

ПРАВИЛА БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТОВ ТИПА «С» В АО «БКС БАНК»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила банковского обслуживания счетов типа «С» в АО «БКС Банк» (далее – **Правила**) устанавливают основные положения открытия и обслуживания счетов типа «С» в российских рублях (далее – **Счет**), открываемых в Акционерном обществе «БКС Банк» (далее – **Банк**) в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 05.03.2022 № 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами» (далее – **Указ № 95**).

1.2. Счет предназначен для исполнения резидентами Российской Федерации обязательств в соответствии с Указом № 95, а также для осуществления операций, предусмотренных режимом счета, установленным решением Совета директоров Банка России.

1.3. Порядок открытия и обслуживания счета типа «С» регламентируется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Правилами, тарифами на услуги АО «БКС Банк» по расчетно-кассовому обслуживанию счетов типа «С» (далее – **Тарифы**), правилами Банка.

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА

2.1. Счет открывается на имя иностранного юридического или физического лица, связанного с иностранными государствами, которые совершают в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц, российских физических лиц недружественные действия (в том числе если такие иностранные лица имеют гражданство этих государств, местом их регистрации, местом преимущественного ведения ими хозяйственной деятельности или местом преимущественного извлечения ими прибыли от деятельности являются эти государства), или лиц, которые находятся под контролем указанных иностранных лиц, независимо от места их регистрации (за исключением случаев, если местом их регистрации является Российская Федерация) или места преимущественного ведения ими хозяйственной деятельности (далее – **Клиент**).¹

2.2. Счет открывается при предоставлении резидентом Российской Федерации, имеющим обязательства по кредитам и займам, финансовым инструментам перед Клиентом, (далее – **Заявитель**)² заявления на открытие счета типа «С» (далее – **Заявление**).

Заявление составляется по форме, установленной Банком, и передается в Банк:

- либо на бумажном носителе,
- либо с использованием любой из систем электронного документооборота, в отношении которой между Банком и Заявителем заключен соответствующий договор (далее – «Система ЭДО Факт открытия Банком Счета» подтверждается передачей Заявителю соответствующей справки об открытии Счета с указанием реквизитов Счета, оформленной на бумажном носителе либо в электронной форме и подписанной уполномоченным сотрудником Банка.

Количество Счетов типа «С», открываемых на имя Кредитора, не ограничено, если иное прямо не установлено действующим законодательством Российской Федерации.

2.3. Уведомление Клиента об открытии Счета осуществляется Заявителем.

2.4. Владельцем Счета с момента его открытия является Клиент, права на денежные средства, поступающие на Счет, принадлежат Клиенту.

2.5. Банк вправе отказать в открытии Счета в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе в случаях, предусмотренных статьей 142.4 Налогового кодекса Российской Федерации и Федеральным законом от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее – **Федеральный закон № 173-ФЗ**).

2.6. Для заключения Договора счета типа «С» (далее – **Договор**) с целью дальнейшего распоряжения Счетом, Клиент предоставляет Банку:

- заявления об использовании денежных средств со Счета по форме Банка (далее – **Заявление о распоряжении Счетом**);

¹ Термин применяется с учетом особенностей, установленных Указом № 95 и иными нормативными актами, а также разъяснениями Банка России

² Термин применяется с учетом особенностей, установленных Указом № 95 и иными нормативными актами, а также разъяснениями Банка России

- документы согласно перечню Банка, размещенному на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <https://bcs-bank.ru>.

Все документы, составленные не на русском языке, должны быть представлены с переводом на русский язык, заверенным в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

Заявление о распоряжении Счетом может быть предоставлено в Банк только на бумажном носителе.

Идентификация Клиента в полном объеме осуществляется в момент обращения Клиента в Банк с целью заключения Договора и использования денежных средств, размещенных на Счете, а также при предоставлении документов, указанных в пункте 2.6. настоящих Правил.

Договор считается заключенным с даты принятия Банком Заявления о распоряжении счетом, при условии предоставления Клиентом необходимого комплекта документов и после проведения процедуры идентификации Клиента.

2.7. Договор состоит из настоящих Правил, Заявления, Заявления о распоряжении Счетом, Тарифов. Кроме этого, взаимоотношения Сторон регламентируются также иными документами Банка, на которые имеется ссылка в настоящих Правилах.

2.8. Режим Счета определяется действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России. По Счету допускается осуществление операций, предусмотренных Указом № 95 и принятыми в соответствии с ним решениями Совета директоров Банка России. Иные операции по Счету не допускаются.

Операции с наличными денежными средствами (кассовые операции) по Счету не осуществляются, чековая книжка по Счету не выдается.

2.9. Обслуживание Счета осуществляется в подразделениях Банка в строго определенное время, в соответствии с режимом работы Банка. Режим работы Банка указывается путем размещения соответствующего сообщения Банка на информационных стендах в операционных залах или иным способом, установленным Банком. Режим работы Банка может изменяться по техническим и иным причинам, в том числе в связи с праздничными датами.

2.10. Операции по расчетным (платежным) документам осуществляются в операционное время, устанавливаемое Банком. Информация об Операционном времени, установленном Банком для расчетного обслуживания Клиентов, размещена на официальном сайте Банка (<https://bcs-bank.ru>).

2.11. Все платежи со Счета производятся в пределах остатка средств на нем в порядке календарной очередности поступления в Банк расчетных (платежных) документов.

Банк самостоятельно определяет маршруты проведения платежей.

2.12. Кредитование Счета не осуществляется.

2.13. Подключение к пакетам услуг и акциям по Счету не осуществляется.

2.14. Подключение Клиента к системе дистанционного банковского обслуживания не осуществляется.

2.15. Проценты на остатки денежных средств на Счете Банком не начисляются и не уплачиваются.

2.16. За совершение операций по Счету Банк взимает комиссионное вознаграждение, в соответствии с Тарифами Банка, размещенными на официальном сайте Банка. Оплата услуг Банка осуществляется в момент их оказания, за исключением услуг, в отношении которых Тарифами прямо предусмотрено иное.

2.17. Банк предоставляет выписки по Счету на следующий рабочий день после совершения операции. При отсутствии операций по Счету выписки не формируются, за исключением выписки за последний рабочий день года, которая подлежит выдаче Клиенту согласно законодательству Российской Федерации.

Выписки формируются и предоставляются Банком только на бумажном носителе.

2.18. Выписка по Счету считается подтвержденной, если Клиент не представил свои замечания в течение 15 (пятнадцати) календарных дней от даты выписки.

Непоступление в течение этого срока подтверждения или возражений от Клиента рассматривается Банком как признание выписки правильной.

2.19. Документы, предоставляемые Клиенту в рамках Договора, могут быть оформлены Банком с использованием аналогов собственноручной подписи уполномоченного лица и оттиска печати. При этом под аналогом собственноручной подписи/оттиска печати понимается графическое и цветное воспроизведение подписи уполномоченного лица/оттиска печати механическими средствами копирования, а также типографским образом.

Документы, оформленные Банком с использованием аналогов собственноручной подписи уполномоченного лица и оттиска печати, признаются надлежащим образом оформленными документами в письменной форме, подписанными уполномоченным лицом Банка.

2.20. Залог прав по Договору в пользу третьих лиц не допускается. Клиент не вправе уступать третьим лицам права требования по Договору.

2.21. Наложение ареста и обращение взыскания на средства, находящиеся на Счете Клиента в Банке, а также приостановление операций по Счету могут иметь место только в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Осуществлять прием, проверку и исполнение расчетных (платежных) документов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России и Договором;

3.1.2. Осуществлять действия по контролю за распоряжением денежными средствами, находящимися на Счете в пределах и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, а также условиями Договора;

3.1.3. Перечислять денежные средства со Счета не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк надлежащим образом оформленного расчетного (платежного) документа, если иное не предусмотрено самим платежным документом;

3.1.4. Зачислять денежные средства, поступившие на Счет, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного (платежного) документа;

3.1.5. Информировать Клиента об изменениях условий Договора, в т.ч. Тарифов, путем размещения соответствующей информации на стенде объявлений в операционных залах Банка, а также в сети Интернет на официальном сайте Банка не позднее, чем за 2 (Два) календарных дня до даты введения в действие указанных изменений;

3.1.6. Хранить тайну банковского счета, операций по нему и сведений о Клиенте, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.2. Банк имеет право:

3.2.1. Отказать Клиенту в приеме расчетных (платежных) документов, в совершении операций по Счету в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Договором;

3.2.2. Отказать Клиенту в исполнении распоряжения по Счету в случае выявления факта действия на момент совершения операции в отношении одного из участников платежа (отправителя, получателя или выгодоприобретателя, а также финансовых институтов, участвующих в исполнении платежа), одной из сторон договора либо отдельных условий договора экономических, финансовых, торговых мер ограничительного характера, установленных Российской Федерацией и/или иностранными государствами (их органами) и/или международными организациями.

Банк оставляет за собой право запросить дополнительную информацию в связи с проведением операции или сделки, рекомендовать отказать от совершения операции или заключения сделки в случае выявления факта действия (на момент совершения операции) или наличия обоснованных опасений, что в отношении одного из ее участников (отправителя, получателя, или выгодоприобретателя, а также финансовых институтов, участвующих в проведении платежей), применимы экономические, финансовые, торговые меры ограничительного характера, установленные Российской Федерацией и/или иностранными государствами (их органами) и/или международными организациями.

3.2.3. В одностороннем порядке вносить изменения в условия Договора, в т.ч. в настоящие Правила и Тарифы;

3.2.4. Списывать со Счета без дополнительных распоряжений Клиента:

- плату за услуги, предоставляемые Банком, в соответствии с Тарифами;
- денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет, независимо от даты зачисления;
- денежные средства в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.2.5. В одностороннем порядке изменять операционное время Банка, время и порядок приема расчетных (платежных) документов;

3.2.6. Запрашивать у Клиента документы (надлежащим образом заверенные копии документов), которые являются основанием для проведения операций, регулируемых законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, необходимые для исполнения Банком требований действующего законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, которые в том числе содержат сведения о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, финансовом положении, деловой репутации, целях финансово-хозяйственной деятельности;

3.2.7. Использовать и обрабатывать предоставленные о Клиенте и иных лицах, в том числе лицах, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, персональные данные любым удобным для Банка способом.

3.2.8. В одностороннем порядке расторгнуть Договор в случаях и порядке, предусмотренных Правилами и законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ).

3.3. Банк, в случае принятия решения об отказе от заключения Договора или решения о расторжении Договора, или решения об отказе от проведения операций, предусмотренных Законом № 115-ФЗ, сообщает Клиенту, которому отказано в заключении Договора или с которым Договор расторгнут или которому отказано в проведении операции, информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня его принятия, любым из нижеперечисленных способов на усмотрение Банка:

- путем направления Клиенту уведомления по электронной почте по известным Банку реквизитам Клиента, которое считается полученным Клиентом в дату отправления сообщения, указанную в электронном протоколе передачи сообщения (в электронном виде);
- путем направления уведомления в виде SMS-сообщения по известным Банку реквизитам Клиента, которое считается полученным Клиентом в дату отправления сообщения.

В исключительных случаях, при невозможности предоставления Клиенту информации указанными выше способами, Банк сообщает Клиенту о дате и причинах принятия соответствующего решения путем направления заказного письма по последнему известному Банку почтовому адресу Клиента через отделения почтовой связи или путем вручения уведомления на бумажном носителе в подразделении Банка.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

4.1. Клиент обязуется:

- 4.1.1. Представить в Банк сведения и документы, необходимые для работы со Счетом, согласно перечню, установленному законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Банком;
- 4.1.2. Предоставить Банку в целях исполнения Закона № 115-ФЗ необходимые сведения и документы;
- 4.1.3. Использовать Счет в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Договором;
- 4.1.4. Своевременно предоставлять в Банк сведения и документы, необходимые в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации для осуществления операций по счету данного вида. При этом объем и форма указанных сведений и документов определяются по усмотрению Банка на основе действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и других уполномоченных органов. Банк принимает к исполнению поручения Клиента о перечислении денежных средств со Счета только при соблюдении Клиентом настоящего требования. Кроме того, по запросу Банка, не позднее чем в семидневный срок от даты запроса, Клиент обязан представить Банку копии документов, подтверждающих осуществление сделки, на основании которой производится операция по Счету (договоры, контракты, товарораспорядительные или складские документы, акты приема-передачи товаров, акты выполнения работ/услуг, декларации на товары, документы, подтверждающие передачу ценных бумаг (акты приема-передачи, выписки со счета ДЕПО), сведения о реестродержателях и депозитариях Клиента, а также письменные разъяснения Клиента по операциям, документы, подтверждающие движение материальных ценностей, документы, подтверждающие выполнения условий контрактов и т.д.);
- 4.1.5. Своевременно и в полном объеме оплачивать комиссионное вознаграждение согласно Тарифам Банка;
- 4.1.6. Предоставлять в Банк надлежащим образом заверенные документы, свидетельствующие об изменении сведений, установленных Банком при открытии Счета и / или заключении Договора, в том числе в случае изменения сведений, подлежащих установлению при открытии Счета и / или заключении Договора в целях идентификации Клиента, а также (при их наличии): его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в соответствии с требованиями законодательства, в том числе, но, не ограничиваясь, о ликвидации, реорганизации, банкротстве, изменении наименования, местонахождения и почтового адреса, состава лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом, оттиска печати, смены организационно-правовой формы, изменении учредительных документов и иных сведений, необходимых Банку для надлежащего выполнения им обязательств по Договору в письменной форме не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты соответствующего события.

4.2. Клиент имеет право:

- 4.2.1. Получать от Банка информацию об операциях по Счету, об оформлении и исполнении расчетных (платежных) документов;
- 4.2.2. Направлять в Банк письменные запросы по вопросам, которые являются предметом регулирования Договора.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

- 5.1. Банк несет ответственность перед Клиентом за правильность и своевременность совершения операций по Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 5.2. Банк не несет ответственности за:
 - неисполнение расчетных (платежных) документов в случае несоответствия проводимых операций законодательству Российской Федерации или условиям Договора;
 - неисполнение расчетных (платежных) документов в случае их оформления не в соответствии с законодательством Российской Федерации и требованиями нормативных документов Банка России;
 - неисполнение расчетных (платежных) документов при наличии в Банке противоречивых данных о полномочиях должностных лиц Клиента;
 - неисполнение расчетных (платежных) документов при недостаточности средств на Счете;
 - за последствия исполнения распоряжений Клиента, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и настоящими Правилами процедур Банк не мог установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами;

- отказ от заключения и расторжение Договора по основаниям, изложенным в Законе № 115-ФЗ.
- 5.3. Стороны не несут ответственности за неисполнение обязательств по Договору, если такое неисполнение вызвано возникновением обстоятельств непреодолимой силы. К обстоятельствам непреодолимой силы, в частности, но не исключительно, относятся такие события, как военные действия, забастовки, наводнения, землетрясения, пожары и другие стихийные бедствия; действия и решения федеральных, государственных или муниципальных органов, в том числе судебных, правоохранительных и налоговых органов, преступные действия третьих лиц, а также любые другие обстоятельства, находящиеся за пределами разумного контроля Банка и/или Клиента и влекущие за собой невозможность исполнения Договора.
- 5.4. Клиент несет ответственность за достоверность и правильность представляемых Банку документов, данных для осуществления операций по Счету.
- 5.5. Споры по Договору разрешаются путем предъявления письменных требований. Срок рассмотрения стороной письменной претензии – не более 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента ее поступления. При неудовлетворении претензии спор с Клиентом юридическим лицом и индивидуальным предпринимателем разрешается Арбитражным судом Новосибирской области, с Клиентом - физическим лицом – в Центральном районном суде г. Новосибирска.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ И ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА

- 6.1. Договор действует с момента его заключения и действует в течение неопределенного срока. Договор может быть изменен или дополнен по Соглашению Сторон, а также Банком в одностороннем порядке согласно п. 3.2.3 настоящих Правил.
- 6.2. Договор может быть расторгнут по инициативе Сторон в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и условиями Договора.
Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета.
- 6.3. Клиент вправе в любое время расторгнуть Договор /закрыть Счет путем представления в Банк письменного заявления о закрытии Счета по форме Банка, с учетом следующего:
- при отсутствии на Счете денежных средств в день прекращения Договора / в дату закрытия Счета, указанную Клиентом в заявлении о закрытии Счета, Договор расторгается и/или Счет закрывается,
 - при наличии на Счете денежных средств в день прекращения Договора и/или в дату закрытия Счета, указанную Клиентом в заявлении о закрытии Счета, Клиент обязан указать в заявлении о закрытии Счета распоряжение о перечислении денежных средств только на цели, указанные в решении Совета директоров Банка России и на счета, перечисление на которые соответствует режиму Счета, установленному действующим законодательством Российской Федерации.
- По требованию Банка Договор может быть расторгнут в порядке и в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 6.4. С даты закрытия Счета Банк прекращает принимать к исполнению расчетные (платежные) документы, перестает зачислять на Счет поступающие денежные средства и отправляет их в адрес отправителя не позднее следующего за днем поступления средств рабочего дня.

7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 7.1. Вопросы, не урегулированные Договором, регламентируются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.