

ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ТИПА «С»

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В СОГЛАШЕНИИ

Если не указано иное, термины и определения, используемые в настоящих Правилах открытия и ведения банковского счета типа «С» (далее – **Правила**), имеют следующие значения:

Банк - АО «Райффайзенбанк», включая его филиалы.

Действующее законодательство РФ - Федеральные законы РФ, Указы Президента РФ, иные нормативные акты государственной власти, в том числе Банка России, применимые к Правилам и отношениям, из них вытекающим.

Должник - Российская Федерация, субъект Российской Федерации, муниципальное образование, резидент, имеющий обязательства по кредитам и займам, финансовым инструментам, иные обязательства, предусмотренные Действующим законодательством РФ перед иностранными кредиторами.

Заявление на открытие счета - заявление на открытие банковского счета типа «С», составленное по форме Банка и предоставленное в Банк Должником на бумажном носителе либо по Системе «Банк-Клиент».

Заявление об использовании средств – заявление об использовании средств, предоставленное в Банк Иностранным кредитором в порядке, определенном Центральным банком Российской Федерации (в отношении исполнения обязательств кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями) либо Министерством финансов Российской Федерации (в отношении исполнения обязательств другими должниками), в соответствии с п. 7 Указа Президента РФ от 05.03.2022 № 95 "О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами" (далее – Указ № 95).

Иностранный кредитор – иностранное лицо, связанное с иностранными государствами, которые совершают в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия (в том числе если такое иностранное лицо имеет гражданство этих государств, местом его регистрации, местом преимущественного ведения им хозяйственной деятельности или местом преимущественного извлечения им прибыли от деятельности являются эти государства), или лицо, которое находится под контролем указанных иностранных лиц, независимо от места его регистрации (за исключением случаев, если местом их регистрации является Российская Федерация) или места преимущественного ведения им хозяйственной деятельности.

Кредитор – юридическое лицо или кредитная организация, являющаяся резидентом Российской Федерации или нерезидентом, не связанным с иностранными государствами, которые совершают в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия, или не находящимся под контролем таких иностранных лиц, независимо от места его регистрации или места преимущественного ведения им хозяйственной деятельности, которому были уступлены права требования по обязательствам Должника перед Иностранным кредитором.

Основное обязательство - договор/соглашение между Должником и Иностранным кредитором, исполнение обязательств по которому осуществляется с использованием Счета, а также иной юридически значимый документ, являющийся основанием возникновения обязательств Должника перед Кредитором или Иностранным кредитором, исполнение которых осуществляется с использованием Счета.

Сроки предоставления документов - Сроки предоставления расчетных документов (распоряжений) и документов валютного контроля для исполнения текущим рабочим днем, размещенные на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru.

Сторона - Банк или Должник по отдельности.

Стороны - Банк и Должник при совместном упоминании.

Система «Банк-Клиент» – система дистанционного банковского обслуживания, позволяющая Сторонам осуществлять прием/передачу электронных документов (в том числе распоряжений) из Банка/в Банк.

Счет - банковский счет типа «С».

2. ПРЕДМЕТ ПРАВИЛ

2.1. Банк открывает Счет в рублях РФ, на основании Заявления на открытие счета, для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат Кредитору/Иностранному кредитору на основании Основного обязательства и осуществляет его ведение в соответствии с Действующим законодательством РФ, настоящими Правилами, Сроками предоставления документов, при условии представления Должником в Банк всех документов, определенных Действующим законодательством РФ, банковскими правилами и настоящими Правилами, включая документы и сведения, позволяющие надлежащим образом провести идентификацию Должника, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, Кредитора/Иностранного кредитора, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в соответствии с требованиями Действующего законодательства РФ. Услуги Банка, оказываемые в рамках настоящих Правил, оплачиваются в порядке, установленном разделом 3 настоящих Правил. Банк выдает выписки по Счету в соответствии с Действующим законодательством РФ.

2.2. Права на денежные средства, поступающие на Счет, в том числе, в результате их внесения Должником, принадлежат Кредитору/Иностранному кредитору, указанному в Заявлении на открытие счета. Распоряжение денежными средствами по Счету осуществляется с учетом требований, установленных Действующим законодательством РФ, а также условий, определенных в настоящих Правилах.

Должник обязуется сообщать реквизиты Счета Кредитору/Иностранному кредитору в соответствии со справкой об открытии Счета.

2.3. Приостановление операций по Счету, арест или списание денежных средств, находящихся на Счете, допускается в случаях, установленных Действующим законодательством РФ и настоящими Правилами.

2.4. По Счету не осуществляются кассовые операции в части внесения и снятия наличных денежных средств. Банк не осуществляет выпуск к Счету банковских карт.

2.5. Проценты на остаток денежных средств на Счете по условиям настоящих Правил не начисляются.

2.6. Присоединение Должника к Правилам осуществляется в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, и производится путем подачи Должником (его уполномоченным представителем) в Банк Заявления на открытие счета с одновременным предоставлением в Банк всех сведений и документов, указанных в пункте 2.11. Правил.

Согласием Банка на присоединение Должника к настоящим Правилам является факт открытия Банком Счета, что подтверждается передачей Должнику соответствующей справки об открытии Счета с указанием реквизитов Счета, оформленной в письменной или электронной форме и подписанной уполномоченным сотрудником Банка. При этом датой присоединения Должника к Правилам является дата открытия первого Счета (указывается в справке об открытии Счета).

В случае если Должнику необходимо открыть второй и последующий Счета в рамках Правил, Должник предоставляет в Банк Заявление на открытие счета на бумажном носителе либо направляет его по Системе «Банк-Клиент» в виде электронного документа. Факт открытия Банком второго и каждого последующего Счета подтверждается передачей Должнику соответствующей справки об открытии Счета с указанием реквизитов Счета, оформленной на бумажном носителе либо в электронной форме и подписанной уполномоченным сотрудником Банка.

2.7. Распоряжение денежными средствами, осуществляется в соответствии с режимом Счета, установленным Правилами, а также в соответствии с Действующим законодательством РФ.

2.8. Распоряжение денежными средствами Кредитором/Иностранным кредитором осуществляется только после предоставления Кредитором/Иностранным кредитором заявления об использовании средств в порядке, определенном Центральным банком Российской Федерации (в отношении исполнения обязательств кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями) либо Министерством финансов Российской Федерации (в отношении исполнения обязательств другими должниками), и проведения Банком в отношении Кредитора/Иностранного кредитора процедур, установленных Действующим законодательством РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

2.9. Стороны договорились о том, что существенным нарушением условий Правил, включая, но не ограничиваясь, являются: непредставление Должником при присоединении к Правилам достоверной информации о месте нахождения Должника и/или Кредитора/Иностранного кредитора и их адресах, сведений об изменении адреса места нахождения, фактического адреса, почтовых реквизитов, учредительных и регистрационных документов, документов о лицах, наделенных правом распоряжаться денежными средствами, размещенными на Счете, а также неисполнение/ненадлежащее исполнение Должником и/или Кредитором/Иностранным кредитором обязательства по предоставлению Банку необходимых сведений, информации и документов в случаях, предусмотренных Действующим законодательством РФ, Правилами и отношениям, из них вытекающим, сроки их предоставления в соответствии с Правилами.

2.10. В случае изменений на стороне Должника и/или Кредитора/Иностранного кредитора, Должник и/или Кредитор/ Иностраннный кредитор уведомляет о таких изменениях Банк в порядке, указанном в Правилах с представлением надлежащим образом заверенных копий документов не позднее 3 (Трех) календарных дней с даты внесения изменений или даты получения документов с внесенными изменениями после их государственной регистрации, в случае если внесенные изменения подлежат государственной регистрации в установленном порядке. Должник и/или Кредитор/Иностраннный кредитор предоставляет Банку надлежащим образом заверенные копии документов на бумажном носителе или в электронном виде с использованием Системы «Банк-Клиент», при наличии заключенного с Банком соглашения на дистанционное банковское обслуживание.

2.11. Должник обязан предоставлять Банку:

(а) информацию (документы) для исполнения Банком требований Действующего законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, включая информацию о своих представителях (в том числе лицах, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете), выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах;

(б) документы, содержащие сведения о структуре собственности Должника (включая схему, раскрывающую все уровни владения Должником до уровня, на котором владельцами являются только физические лица, либо до уровня, на котором более 75 (Семидесяти пяти) процентов акций находятся в свободном обращении, либо до уровня, на котором при дальнейшем раскрытии структуры собственности отсутствуют лица, которые в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеют (имеют преобладающее участие более 25 (Двадцати пяти) процентов в капитале) Должником - юридическим лицом либо имеют возможность контролировать действия Должника);

(с) информацию (документы) о финансовом положении, деловой репутации и целях финансово-хозяйственной деятельности, источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества;

(д) сведения об изменениях ранее предоставленной Банку информации;

(е) документы, удостоверяющие личность, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя), иные документы необходимые для исполнения требований Действующего законодательства РФ, а также предусмотренные банковскими правилами,

в срок не позднее 3 (Трех) календарных дней с даты произошедших изменений, но в любом случае не реже одного раза в год.

Должник предоставляет указанные в подпунктах (а)-(d) настоящего пункта документы (информацию) любым доступным способом (включая предоставление оригиналов или надлежащим образом заверенных копий на бумажном носителе, предоставление электронных образов документов, подписанных аналогом собственноручной подписи, по Системе «Банк – Клиент», предоставление электронных образов документов с адресов электронной почты, предоставленных Должником в Банк при присоединении к Правилам (обновлении идентификационных сведений). Должник и предоставляет указанные в подпункте (е) настоящего пункта документы (информацию) в форме оригиналов или надлежащим образом заверенных копий на бумажном носителе или в форме электронных образов документов, подписанных аналогом собственноручной подписи, по Системе «Банк – Клиент».

2.12. Должник обязан предоставить Банку надлежащим образом заверенные копии документов, а также информацию/сведения, необходимые для идентификации выгодоприобретателя, в соответствии с требованиями Банка, до осуществления им банковских операций по Счету к выгоде третьего лица.

2.13. До присоединения к Правилам Должник обязан предоставить Банку информацию (документированные сведения), необходимую для исполнения Банком требований Действующего законодательства РФ об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, и законодательства о реализации международного автоматического обмена информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий), а также внутренних документов и процедур Банка и/или аффилированных лиц Банка, и/или группы лиц, к которой принадлежит Банк. В целях идентификации Должника в соответствии с требованиями законодательства США о налогообложении иностранных счетов (FATCA) Банк оставляет за собой право дополнительно запросить у Должника формы W-8BEN-E, W-8BEN, W-9, W-8IMY (и другие формы, выпущенные налоговой службой США) в случае необходимости.

2.14. Должник соглашается с тем, что, заполнив при присоединении к Правилам форму для идентификации налогового резидентства и, предоставив при необходимости дополнительные сведения и документы, тем самым в соответствии с запросом Банка, содержащимся в указанной форме, предоставил информацию о налоговом резидентстве Должника, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, а также иные сведения, предусмотренные законодательством РФ о реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий).

2.15. После присоединения к Правилам без получения какого-либо иного уточняющего запроса со стороны Банка Должник обязуется уведомлять Банк об изменении своего налогового резидентства и налогового резидентства выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней с даты соответствующего события, а также по дополнительному запросу Банка предоставить Банку в указанный срок документы или сведения, необходимые для исполнения требований Действующего законодательства РФ об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, и законодательства о реализации международного автоматического обмена информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий).

2.16. Должник ознакомлен с правом Банка отказаться от исполнения Правил в одностороннем порядке, а также уведомлены о праве Банка отказать в совершении операций по Счету при непредставлении данных и документов, указанных в настоящем пункте, либо, если Банк придет к выводу о противоречии представленной информации сведениям, имеющимся в распоряжении Банка.

3. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ

3.1. Оплата услуг, оказываемых Банком по Счету, взимается Банком с Кредитора/Иностранного кредитора, на имя которого Банк открывает Счет, на основании условий договора, заключенного между Банком и Кредитором/Иностранным кредитором после обращения Кредитора/Иностранного кредитора в Банк с заявлением об использовании средств.

4. РЕЖИМ СЧЕТА

4.1. Банк осуществляет перевод денежных средств со Счета в соответствии с Действующим законодательством РФ, банковскими правилами и Правилами.

4.2. Счета, открытые в рамках настоящих Правил, могут использоваться в соответствии со следующим режимом:

4.2.1. На Счет, открытый для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат Иностранному кредитору/ Кредитору, являющемуся нерезидентом РФ, могут зачисляться денежные средства:

- от резидентов по операциям (сделкам), перечисленным в Указе Президента РФ от 05.03.2022 № 95, от резидентов в рамках исполнения ими обязательств, перечисленных в Указе Президента Российской Федерации от 1 апреля 2022 года № 179, от резидентов при осуществлении платежей (выплат) в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 4 мая 2022 года № 254; от резидентов, являющихся юридическими лицами, в связи с приобретением такими резидентами доли в уставном капитале российского общества с ограниченной ответственностью, которому переходят все права и обязанности «Сахалин энерджи инвестмент компани, лтд.», в случаях, предусмотренных Указом Президента Российской Федерации от 30 июня 2022 года № 416 (далее — Указ № 416); от резидентов, являющихся юридическими лицами, в связи с приобретением такими резидентами доли в уставном капитале российского общества с ограниченной ответственностью, которому переходят все предусмотренные Соглашением о разделе продукции в отношении разработки месторождений Чайво, Одопту и Аркутун-Даги (заключено 30 июня 1995 года) права и обязанности сторон консорциума по указанному Соглашению, в случаях, предусмотренных Указом Президента Российской Федерации от 7 октября 2022 года № 723 (далее — Указ № 723); от резидентов в связи с уменьшением уставных капиталов юридических лиц — резидентов, ликвидацией юридических лиц — резидентов, в рамках проведения процедур, применяемых в деле о банкротстве юридических лиц — резидентов, в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 15 октября 2022 года № 737, вырученные от продажи долей в уставных капиталах обществ в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 19 декабря 2023 года N 965 (далее - Указ N 965) и Указом Президента Российской Федерации от 19 декабря 2023 года N 966 (далее - Указ N 966) (далее при совместном упоминании — операции (сделки), на которые распространяется порядок исполнения обязательств, предусмотренный Указом № 95);

- от резидентов по операциям (сделкам), разрешенным подкомиссией Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации;

- ранее перечисленные нерезидентом в целях приобретения иностранных ценных бумаг в соответствии с порядком, определенным Указом Президента Российской Федерации от 8 ноября 2023 года N 844 (далее - Указ № 844);

- переводы с банковских счетов типа "С", открытых тому же нерезиденту, переводы денежных средств того же нерезидента с брокерских счетов типа "С", специальных брокерских счетов типа "С", банковских счетов доверительного управления типа "С"; переводы с банковских счетов типа "С", открытых другому нерезиденту, в целях приобретения иностранных ценных бумаг в соответствии с порядком, определенным Указом № 844;

- возвращаемые суммы налогов, пошлин, сборов и других обязательных платежей, подлежащих уплате в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации

- ошибочно списанные с банковского счета типа "С".

4.2.2. Со Счета, открытого для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат Иностранному кредитору/ Кредитору, являющемуся нерезидентом РФ, могут списываться денежные средства в целях осуществления:

- уплаты налогов, пошлин, сборов и других обязательных платежей, подлежащих уплате в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации;

- переводов в соответствии с порядком, определенным на основании подпункта "ж" пункта 1 Указа N 965 и подпункта "ж" пункта 1 Указа N 966;

- переводов на банковские счета типа "С", открытые тому же нерезиденту; переводов на банковские счета типа "С", открытые другому нерезиденту, в целях приобретения иностранных ценных бумаг в соответствии с порядком, определенным Указом N 844, а также в целях возврата денежных средств, ранее перечисленных другим нерезидентом для приобретения иностранных ценных бумаг в указанном порядке; переводов по распоряжению нерезидента, которому открыт банковский счет типа "С", в пользу резидента в целях исполнения перед ним обязательства нерезидента по перечислению денежных средств при условии совершения между указанным резидентом и нерезидентом, с банковского счета типа "С" которого списываются денежные средства, связанных с такими переводами сделок (операций), влекущих за собой переход резиденту права собственности на ценные бумаги в соответствии с разрешениями, выданными на основании указов Президента Российской Федерации, если условиями таких сделок

(операций) предусмотрено отчуждение в пользу нерезидента имущества (включая имущественные права), учитываемого за рубежом, распоряжение которым ограничено вследствие недружественных действий иностранных государств; переводов по распоряжению нерезидента, которому открыт банковский счет типа "С", в размере ранее зачисленных на банковский счет типа "С" дивидендов, причитающихся этому нерезиденту, в пользу резидента в целях исполнения перед ним обязательства нерезидента по перечислению денежных средств при условии получения разрешения, выданного на основании указов Президента Российской Федерации, на выплату дивидендов нерезиденту;

- приобретения нерезидентами иностранных ценных бумаг в соответствии с порядком, определенным Указом № 844;

- переводов на брокерские счета типа "С" и специальные брокерские счета типа "С" в целях учета брокером денежных средств того же нерезидента, переводов на банковские счета доверительного управления типа "С" в целях учета денежных средств того же нерезидента;

- уплаты комиссий уполномоченному банку, осуществляющему обслуживание по счету, брокеру, открывшему специальный брокерский счет типа "С" или брокерский счет типа "С", управляющему, открывшему банковский счет доверительного управления типа "С", депозитарию, осуществляющему ведение счета депо типа "С", и иных комиссий, связанных с совершением сделок с ценными бумагами, зачисляемыми на счета депо типа "С";

- переводов в пользу резидента в связи с переводом ценных бумаг, принадлежащих резиденту и учитываемых на счете депо иностранного номинального держателя типа "С", который открыт иностранной организацией, осуществляющей учет прав на ценные бумаги, в российской депозитарии, на счета депо этого резидента, открытые в российской депозитарии;

- переводов в пользу резидента при уплате неустойки (штрафа, пени) по операциям (сделкам), на которые распространяется порядок исполнения обязательств, предусмотренный Указом N 95;

- возмещения ущерба и (или) уплаты задолженности в размере, установленном по итогам аудита, проведенного в соответствии с подпунктом "к" пункта 1 Указа N 416, в случаях, предусмотренных Указом N 416, а также возмещения ущерба в размере, установленном по итогам аудита, проведенного в соответствии с подпунктом "л" пункта 1 Указа N 723, в случае, предусмотренном Указом N 723;

- возврата плательщику зачисленных на банковский счет типа «С» денежных средств в случае, если обязательство, во исполнение которого были зачислены денежные средства, исполнено (прекращено) иным не противоречащим законодательству Российской Федерации способом;

- переводов на банковские счета лиц, указанных в пункте 1 Указа Президента Российской Федерации от 19 марта 2024 года N 198 (далее - Указ N 198), в случаях, предусмотренных Указом N 198;

- перечислений в связи с заменой обязательств центрального депозитария в случае, предусмотренном пунктом 9 Указа N 198;

- возврата ошибочно зачисленных на банковский счет типа «С» денежных средств.

4.2.3. На Счет, открытый для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат Кредитору, являющемуся резидентом РФ, могут зачисляться денежные средства:

- от резидентов - должников по операциям (сделкам), на которые распространяется порядок исполнения обязательств, предусмотренный Указом N 95, в случаях, предусмотренных пунктами 8 и 8(1) Указа N 95;

- возвращаемые суммы налогов, пошлин, сборов и других обязательных платежей, подлежащих уплате в соответствии с бюджетным законодательством РФ

- ошибочно списанные с банковского счета типа "С".

4.2.4. Со Счета, открытого для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат Кредитору, являющемуся резидентом РФ, могут списываться денежные средства в целях осуществления:

- уплаты комиссий банку, осуществляющему обслуживание банковского счета типа "С";

- перечисления резиденту ранее зачисленных на его банковский счет типа "С" денежных средств в размере выплат по ценным бумагам, в случае если после 1 марта 2022 года (3 марта 2023 года - для выплат по еврооблигациям, замещающим облигациям) иностранные кредиторы, названные в пункте 1 Указа N 95, не являлись владельцами ценных бумаг (лицами, осуществляющими права по ценным бумагам), по которым были зачислены выплаты, или в случае если после 1 марта 2022 года (3 марта 2023 года - для выплат по еврооблигациям, замещающим облигациям) сделки (операции) с такими ценными бумагами были совершены в соответствии с разрешениями, предусмотренными Указами Президента Российской Федерации, или в случае если еврооблигации, замещающие облигации, по которым были зачислены выплаты, приобретены до 1 сентября 2024 года у владельца (доверительного управляющего) ценных бумаг, который не является иностранным кредитором, названным в пункте 1 Указа N 95, и учет прав которого на еврооблигации, замещающие облигации осуществлялся российским депозитарием. Списание

денежных средств с банковского счета типа "С" по указанным в настоящем абзаце основаниям допускается при условии предоставления резидентом либо депозитарием, осуществившим перечисление указанных выплат на банковский счет типа "С" резидента, кредитной организации, в которой открыт указанный счет типа "С", документов (сведений) и письменного подтверждения этого депозитария (если оно запрошено кредитной организацией), на основании которых может быть установлено наличие соответствующего основания;

- возврата ошибочно зачисленных на банковский счет типа "С" денежных средств.

4.3. Банк оставляет за собой право осуществлять списание денежных средств со Счета по операциям, предусмотренным режимом Счета.

4.4. Исполнение Банком распоряжения, поступившего к Счету, осуществляется в соответствии с утвержденным в Банке порядком:

4.4.1. в случае если Счет открыт на имя Кредитора/Иностранного кредитора – юридического лица:

(а) имеет место полное соответствие номера Счета и ИНН/КИО Кредитора/Иностранного кредитора, указанных в распоряжении, данным, которыми располагает Банк;

(б) если реквизиты Кредитора/Иностранного кредитора, указанные в распоряжении, не соответствуют данным реквизитов Кредитора/Иностранного кредитора, Банк вправе вернуть эти денежные средства банку плательщика не позднее банковского дня, следующего за днем их поступления на корреспондентский счет Банка или направить запрос в банк плательщика для уточнения реквизитов получателя.

4.4.2. в случае если Счет открыт на имя Кредитора – кредитной организации/Иностранного кредитора – иностранного банка:

(а) имеет место полное соответствие номера Счета и наименования Кредитора/Иностранного кредитора, указанных в распоряжении, данным, которыми располагает Банк. При искажении или допустимом несоответствии наименования Иностранного кредитора как получателя в распоряжении, Банком проверяется соответствие номера Счета и ИНН/КИО Кредитора/Иностранного кредитора либо соответствие номера Счета и SWIFT кода;

(б) если реквизиты Кредитора/Иностранного кредитора, указанные в распоряжении, не соответствуют данным реквизитов Кредитора/Иностранного кредитора, Банк вправе вернуть эти денежные средства банку плательщика не позднее банковского дня, следующего за днем их поступления на корреспондентский счет Банка.

4.5. Права Кредитора/Иностранного кредитора по распоряжению денежными средствами на Счете не могут быть ограничены иначе как согласно Действующему законодательству РФ, Правилами или соглашением Сторон.

4.6. По Счету не осуществляются расчеты инкассовыми поручениями в случаях, предусмотренных договорами, расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование), за исключением случаев, указанных в Правилах.

4.7. В случае отсутствия информации о реквизитах банков–корреспондентов, привлекаемых для исполнения распоряжения в распоряжении, Банк определяет по собственному усмотрению порядок осуществления перевода денежных средств, включая количество и последовательность посредников в переводе.

4.8. Банк имеет право заполнять документы валютного контроля, предусмотренные нормативными актами Банка России по валютному контролю на основании представленных в Банк документов и/или информации, необходимых для заполнения такого документа. Банк вправе по своему усмотрению устанавливать порядок предоставления документов/заявлений, необходимых для выполнения Банком поручения об оформлении документов по валютному контролю.

4.9. Банк оставляет за собой право приостановить совершение (отказать в совершении) операции в следующих случаях:

- по операции, относящейся согласно Действующему законодательству РФ к валютным операциям, если в Банк не были предоставлены требуемые в соответствии с законодательством РФ документы, подтверждающие обоснованность совершения валютной операции, и (или) документы валютного контроля, либо такие документы были оформлены с нарушением требований, установленных Банком России и(или) банковскими правилами;
- в случае квалификации Банком операции как подозрительной согласно Действующему законодательству РФ;
- при нарушении существенных условий Правил;
- в случае установления Банком независимых от Банка обстоятельств, очевидно свидетельствующих о невозможности зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств и/или на банковский счет оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств, в том числе в результате действий мер ограничительного характера;
- в иных случаях непредставления информации (документов), необходимой для исполнения Банком требований Действующего законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

4.10. Должник обязуется предоставить Банку по первому требованию (но в любом случае не позднее 3 (Трех) календарных дней с даты направления Банком соответствующего запроса любым доступным Банку способом взаимодействия с Должником) документы или сведения (письменные пояснения), необходимые для исполнения Банком требований законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, включая документы, необходимые для совершения операции.

5. ВЫПИСКИ ПО СЧЕТУ

5.1. Кредитор/Иностранный кредитор может запросить выписку по Счету, предоставив в Банк письменное заявление в свободной форме, из текста которого Банк должен однозначно идентифицировать самого Кредитора/Иностранного кредитора и Счет, в отношении которого запрашивается выписка.

5.2. Выписки по Счету направляются Банком по Системе «Банк–Клиент» в электронном виде, если между Банком и Кредитором/Иностранным кредитором заключено соглашение об использовании Системы «Банк–Клиент». Предоставление выписки по Счету возможно в формате SWIFT MT940, MT941, MT942 (при наличии технической возможности у Сторон) при условии представления Кредитором/Иностранным кредитором в Банк заявления (по форме Банка) на бумажном носителе или по Системе «Банк–Клиент».

5.3. В случае если Кредитором/Иностранным кредитором является иностранный банк или кредитная организация – резидент РФ, а также финансовая организация – нерезидент РФ, то выписки по Счету направляются Банком по системе SWIFT в установленном стандартами SWIFT формате и/или в электронном виде по Системе «Банк-Клиент» (в случае, если между Банком и Кредитором/Иностранным кредитором заключено соглашение об использовании Системы «Банк-Клиент»), а также оформляются Банком на бумажном носителе и выдаются надлежащим образом уполномоченным представителям Кредитора/Иностранного кредитора в отделении (офисе) Банком.

5.4. Датой получения Кредитором/Иностранным кредитором выписки по Счету, запроса или уведомления Банка считается дата, проставленная Кредитором/Иностранным кредитором на копии соответствующего документа при получении его оригинала у должностного лица Банка, или дата отсылки документа Кредитору/Иностранному кредитору по почте. В случае если для осуществления электронного документооборота между Банком и Кредитором/Иностранным кредитором используется Система «Банк-Клиент», датой получения Кредитором/Иностранным кредитором выписки по Счету (в том числе, в формате SWIFT MT940, MT941, MT942), запроса или уведомления Банка, направленного по Системе «Банк-Клиент», является дата ввода Банком соответствующего электронного документа в Систему «Банк-Клиент».

5.5. В случае если Кредитором/Иностранным кредитором является иностранный банк или кредитная организация – резидент РФ, а также финансовая организация – нерезидент РФ, то датой получения Кредитором/Иностранным кредитором выписки по Счету, запроса или уведомления Банка считается дата, проставленная Кредитором/Иностранным кредитором на копии соответствующего документа при получении его оригинала у должностного лица Банка, или дата отсылки документа

Кредитору/Иностранному кредитору по почте, или дата помещения Банком указанных документов в ячейку Кредитора/Иностранного кредитора в отделении, его обслуживающем. В случае, если для осуществления электронного документооборота между Банком и Кредитором/Иностранным кредитorem используют Систему «Банк-Клиент» и/или систему SWIFT, датой получения Кредитором/Иностранным кредитorem выписки по Счету, запроса или уведомления Банка, направленного по Системе «Банк-Клиент» и/или системе SWIFT, является дата ввода Банком соответствующего электронного документа, содержащего выписку по Счету, в Системе «Банк-Клиент» и/или системе SWIFT.

5.6. При направлении документов на адрес электронной почты, через Систему «Банк-Клиент» Банк может использовать факсимильное воспроизведение подписи уполномоченного лица Банка.

6. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА БАНКА

6.1. Банк обязуется:

6.1.1. Осуществлять действия по контролю за распоряжением денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с Действующим законодательством РФ, иными внутренними документами Банка, а также условиями Правил.

6.1.2. Предоставлять сведения, составляющие банковскую тайну, и документы (копии документов), связанные с исполнением Правил, Должнику и/или Иностранному кредитору или их уполномоченным представителям, а также государственным органам, должностным и иным лицам в случаях и порядке, предусмотренном Действующим законодательством РФ и Правилами.

6.2. Банк имеет право:

6.2.1. Отказать в приеме и исполнении расчетных документов в случаях:

– оформления расчетного документа с нарушением требований, установленных Действующим законодательством РФ;

– несоответствия операции, проводимой на основании расчетного документа условиям, требованиям Действующего законодательства РФ и Правил.

6.2.2. Отказать в выполнении распоряжения о совершении операции в следующих случаях:

- операция, по мнению Банка, не соответствует Действующему законодательству РФ или противоречит внутренним документам и процедурам Банка и/или группы лиц, к которой принадлежит Банк;

- в случае если по операции не предоставлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Действующего законодательства РФ, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

- в иных случаях непредставления Банку информации (документированных сведений), необходимых для исполнения Банком требований законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также законодательства РФ об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами и законодательства о реализации международного автоматического обмена информацией.

6.2.3. Банк вправе отказать в совершении операций, приостановить предоставление услуг с использованием Системы «Банк-Клиент», а также принять решение об одностороннем отказе от исполнения Правил в следующих случаях:

- при непредставлении Должником и(или) Иностранным кредитorem / Кредитором представлении неполной или недостоверной информации о налоговом резидентстве в отношении Должника и Иностранного кредитора, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев и иных сведений, предусмотренных законодательством РФ о реализации международного автоматического обмена

финансовой информацией с иностранными государствами (территориями), либо, если Банк придёт к выводу о противоречии представленной информации сведениям, имеющимся в распоряжении Банка;

- при непредставления Должником и(или) Иностранным кредитором/Кредитором, на которого распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (далее -Иностранный налогоплательщик) информации, позволяющей подтвердить предположение, что Должник и(или) Иностранный кредитор относится к категории Иностранных налогоплательщиков, или его опровергнуть и(или) согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган в случае принадлежности Должника и(или) Иностранного кредитора к категории Иностранного налогоплательщика.

7. ОБЯЗАННОСТИ ДОЛЖНИКА

7.1. До присоединения к Правилам предоставить Банку документарное подтверждение наличия обязательства перед Кредитором/Иностранным кредитором в целях исполнения которого открывается Счет. Таким подтверждением может быть (включая, но не ограничиваясь) договор (соглашение) с Кредитором/Иностранным кредитором, уведомление об уступке права требования к Должнику и иные документы. Договор (соглашение) может быть предоставлен в Банк в виде нотариально заверенной копии или копия с представленного оригинала договора (соглашения) может быть снята уполномоченным сотрудником Банка, а также договор (соглашение) может быть направлен в виде копии, заверенной Должником по Системе «Банк-Клиент»;

7.2. Ознакомить Кредитора/Иностранного кредитора с условиями Правил;

7.3 Соблюдать выполнение условий Действующего законодательства и Правил;

7.4. При выплате доходов от источников в РФ Кредитору, являющемуся нерезидентом РФ/Иностранному кредитору (в том числе путем зачисления средств на Счет) Должник осуществляет функции налогового агента в порядке, установленном действующим налоговым законодательством РФ.

7.5. Должник обязуется предоставить Банку по первому требованию (но в любом случае не позднее 3 (Трех) календарных дней с даты направления Банком соответствующего запроса Должнику любым доступным Банку способом взаимодействия с Должником) документы или сведения (письменные пояснения), необходимые для исполнения Банком требований законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

7.4. Должник обязуется предоставить Банку по первому требованию (но в любом случае не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней), документы или сведения, необходимые для исполнения требований законодательства РФ об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, и законодательства о реализации международного автоматического обмена информацией.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

8.1. Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств, установленных Правилами, Действующим законодательством РФ.

8.2. Стороны не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств в результате издания акта государственного органа (включая Банк России), при котором исполнение обязательства, установленные Правилами, становится невозможным полностью или частично. В этом случае, обязательство прекращается полностью или в соответствующей его части.

8.3. Банк не несет ответственность за неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств, установленных Правилами, в том числе за незачисление или несвоевременное зачисление денежных средств на Счет в следующих случаях:

- если указанное неисполнение либо ненадлежащее исполнение явилось следствием действий/бездействий Банка России, его подразделений, банков-корреспондентов или иных третьих лиц;

- в результате ошибок в заполнении реквизитов и назначении платежей в распоряжениях и/или заявлениях о перечислении остатка денежных средств со Счета при его закрытии;
- если такое неисполнение вызвано возникновением обстоятельств непреодолимой силы. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся такие события, как забастовки и военные действия, наводнения, пожары, землетрясения и другие стихийные бедствия; действия и решения федеральных, государственных или муниципальных органов, в том числе судебных, правоохранительных и налоговых органов, а также судебных приставов – исполнителей; преступные действия третьих лиц, а также любые другие обстоятельства, находящиеся за пределами разумного контроля Банка и влекущие за собой невозможность исполнения Правил;
- несвоевременного предоставления документов и сведений, а также сведений о произошедших изменениях в документах;
- по причинам технического характера (в случае отсутствия вины Банка). Предоставление услуги возобновляется после устранения указанных в настоящем пункте причин. Не перечисленные по причинам технического характера денежные средства перечисляются не позднее следующего банковского дня после устранения указанных в настоящем пункте причин.

8.4. Банк не несет ответственность за последствия исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда Банк, действуя в соответствии с Правилами и банковскими правилами, не имел возможности установить факт выдачи таких распоряжений неуполномоченными лицами, за последствия исполнения распоряжений, принятых от неуполномоченных лиц, в тех случаях, когда Банк, действуя в соответствии с Правилами и банковскими правилами, не имел возможности установить факт отсутствия полномочий у указанных лиц.

8.5. Должник настоящим дает Банку поручение и согласие, а также подтверждает факт получения согласия от Кредитора/Иностранного кредитора на передачу любой информации (в том числе, но не исключая, о себе, счетах и операциях) на любой адрес электронной почты, предоставленный Должником, в том числе в отношении Кредитора или Иностранного кредитора, в Банк в качестве контактного адреса электронной почты, и на любой номер телефона, предоставленный Должником, в том числе в отношении Кредитора или Иностранного кредитора, в качестве контактного номера телефона, а также по Системе «Банк-Клиент», в том числе для передачи Банком по Системе «Банк-Клиент» любых юридически значимых сообщений. При этом, Должник подтверждает, что Должник, Кредитор и Иностранный кредитор ознакомлены с тем, что электронная почта и телефонная связь не являются каналами связи, обеспечивающими максимальную степень защиты передаваемой по ним информации, и отказываются от любых претензий (в том числе, материальных) к Банку в связи с тем, что в результате использования данных каналов связи информация, передаваемая с их помощью, может потенциально стать доступной третьим лицам, что может повлечь за собой негативные обстоятельства и/или убытки для Должника и/или Кредитора, и/или Иностранного кредитора. Для обновления/дополнения указанных в настоящем пункте контактных данных Должник (в отношении себя и в отношении Кредитора/Иностранного кредитора) направляет в Банк заявление по Системе «Банк-Клиент» в виде электронного документа или на бумажном носителе.

8.6. Должник несет ответственность за достоверность предоставляемых документов и сведений для открытия Счета, и ведения по нему банковских операций.

9. БАНКОВСКИЕ ДНИ

9.1. Банковским днем считается любой рабочий день, когда Банк открыт для работы (кроме суббот и воскресений и в дни, когда соответствующие государственные органы официально объявляют их нерабочими днями, а также праздничных и выходных дней) в соответствии с внутренним распорядком банковского дня. Об изменениях, связанных с распорядком банковского дня, Банк уведомляет Должника и Кредитора/Иностранного кредитора одним из способов по своему усмотрению: путем размещения объявлений во внутренних структурных подразделениях Банка, путем направления информации по Системе «Банк-Клиент» (при наличии соглашения) или иным способом, в том числе, путем опубликования на сайте Банка в сети Интернет www.raiffeisen.ru.

10. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ПРАВИЛ

10.1. Действие Правил в отношении Должника начинается с даты, указанной в п. 2.6.. Правил и прекращается по основаниям, предусмотренным Действующим законодательством РФ и настоящими Правилами.

10.2. Банк вправе отказаться от исполнения Правил в одностороннем порядке в случаях, предусмотренных Действующим законодательством РФ.

10.3. Прекращение действий Правил осуществляется в соответствии с Действующим законодательством РФ.

10.4. Банк вправе отказаться от исполнения настоящих Правил в одностороннем порядке при отсутствии операций на Счете в течение 6 (шести) месяцев подряд. Правила считаются расторгнутыми по истечении двух месяцев со дня направления Банком Должнику и Кредитору/Иностранному кредитору уведомления об отказе от исполнения Правил, независимо от совершения по Счету операций с момента направления такого уведомления.

11. ПРИМЕНИМОЕ ПРАВО. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

11.1. Правила регулируются Действующим законодательством РФ. При возникновении споров Стороны принимают все меры к урегулированию путем переговоров. При недостижении соглашения споры разрешаются в Арбитражном суде г. Москвы.

12. ПЕРЕПИСКА И УВЕДОМЛЕНИЯ

12.1. Переписка между Сторонами может осуществляться по почте, через посыльного или любым другим способом, в случае, если он предусмотрен соглашением Сторон или Правилами, в частности, по Системе «Банк-Клиент». Банк имеет право направлять по Системе «Банк-Клиент» любые юридически значимые сообщения. Сообщения, переданные Должником и/или Кредитором/Иностраным кредитorem иным способом, кроме указанных, не считаются полученными Банком, если это не оговорено в отдельных письменных соглашениях Сторон или Правилах.

Должник незамедлительно уведомляет Банк о любых изменениях реквизитов, учредительных и регистрационных документов, об изменении адресов, номеров телефонов и факсов в письменном виде, с представлением надлежащим образом заверенных копий документов и принимает на себя все риски, связанные с несвоевременным уведомлением Банка о соответствующих изменениях.

13. БАНКОВСКАЯ ТАЙНА

13.1. Банк гарантирует тайну Счета, операций, сделок Должника и/или Кредитора/Иностранного кредитора и сведений о Должнике и/или Кредиторе/Иностранном кредиторе.

13.2. Должник выражает свое согласие на использование, раскрытие и предоставление (передачу) Банком всей информации и всех данных относительно самого Должника, Кредитора/Иностранного кредитора, Счета, операций по нему и сделок и/или их аффилированных лиц (включая, но не ограничиваясь данными бухгалтерского баланса и иной информацией, необходимой для оценки риска), которые станут известны Банку в ходе его деловых отношений с Должником, Кредитором/Иностранным кредитором и/или любым из их аффилированных лиц. Такое согласие распространяется на использование, раскрытие и предоставление (передачу) Банком информации в целях соблюдения требований законодательства о противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также в соответствии с организационными процедурами Банка и/или функциями, возложенными на кредитные организации законодательством Российской Федерации (в том числе в целях хранения информации и данных третьими лицами, в целях предоставления информации и данных по запросу кредитных организаций, в том числе иностранных банков, участвующих в осуществлении переводов денежных средств Клиента либо в адрес Клиента), требованиями органов власти, регулирующих деятельность Банка, процедурами предоставления такой информации лицам, которым Банк уступает права требования по соглашению, любым российским или иностранным лицам, входящим в группу лиц, к которой принадлежит Банк, или являющимся аффилированными лицами Банка, список которых публикуется в интернете на странице <https://www.raiffeisen.ru/about/investors/disclosure>, банкам, входящим в группу Raiffeisen Bank International AG, любым лицам, привлекаемым Банком для оказания услуг в целях исполнения Договора и иных договоров (соглашений), заключенных между Банком и Должником и/или Банком и Кредитором/Иностранным кредитором, а также в целях предоставления Должнику и Кредитору/Иностранному кредитору новых услуг и продуктов Банка и его партнеров, мотивации Должника и Кредитора/Иностранного кредитора к использованию услуг и продуктов Банка, повышения качества обслуживания Должника и Кредитора/Иностранного кредитора, в иных случаях, предусмотренных иными договорами (соглашениями) между Банком и Должником и/или Банком и Кредитором/Иностранным кредитором. Такое согласие распространяется на трансграничную передачу данных и обработку данных, включая их хранение, с использованием облачных сервисов, исключающих по условиям соответствующего договора доступ провайдера к обрабатываемым данным. Должник настоящим подтверждает, что им получены согласия от Кредитора/Иностранного кредитора, в отношении использования Банком сведений (информации), упомянутых в настоящем пункте.

14. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

14.1. Текст Правил публикуется на сайте Банка в сети Интернет по адресу: <http://www.raiffeisen.ru/>. По запросу Должника и/или Кредитора/Иностранного кредитора текст Правил может быть передан на бумажном носителе, выслан в электронной форме по Системе «Банк-Клиент» или по адресу электронной почты, указанному в запросе.

14.2. Все приложения к Правилам, дополнительные соглашения к Правилам, а также изменения и дополнения к Правилам, принятые Сторонами после присоединения к Правилам, являются их неотъемлемыми частями.

14.3. Банк может в одностороннем порядке изменить и/или дополнить настоящие Правила, приложения к ним, Сроки предоставления документов, уведомив Должника за 1 (Один) банковский день до даты вступления изменений в действие любым из способов по своему усмотрению: письменным уведомлением по форме Банка, путем опубликования или направления информации в Системе «Банк-Клиент», путем опубликования информации на сайте Банка в сети Интернет www.raiffeisen.ru, иным способом, позволяющим однозначно определить, что сообщение исходит от Банка. Банк вправе осуществить действия, обозначенные в настоящем пункте, без согласия Должника и/или Кредитора/Иностранного кредитора.

14.4. В случае изменения Действующего законодательства РФ, затрагивающего положения Правил, Правила применяется в части, не противоречащей вышеуказанному законодательству.

14.5. Присоединяясь к Правилам Должник подтверждает, что ознакомлен с условиями, порядком, стоимостью обслуживания в рамках Правил, полностью принимают условия их оказания, а также подтверждают факт того, что Правила не содержат обременительных для Должника условий.

14.6. Должник предоставляет Банку заверения о следующих обстоятельствах:

- Кредитор/Иностраный кредитор ознакомлен и полностью согласен с условиями Правил. Должником получено согласие от Кредитора/Иностранного кредитора с правом Банка на исполнение всех условий Правил;
- Должником от Кредитора/Иностранного кредитора получены все необходимые согласия и заверения в рамках исполнения Правил;
- вся информация, предоставленная Должником Банку в связи с присоединением к Правилам и их исполнением, соответствует действительности, является полной и точной во всех отношениях, и Должник не скрывает никаких фактов, которые, если бы они были известны Банку, могли бы оказать неблагоприятное влияние на решение Банка об исполнении Правил;
- информация и документы, предоставленные Должником Банку в связи с присоединением к Правилам, а также информация и документы, которые будут предоставлены ими Банку в процессе исполнения Правил, получены Должником на законных основаниях и для их предоставления Банку Должником получены все предусмотренные применимым законодательством согласия и разрешения третьих лиц, в том числе согласия физических лиц, персональные данные которых содержатся в указанной информации и документах, на передачу Должником этих персональных данных Банку и их обработку Банком и третьими лицами;
- присоединение к Правилам, их изменения (в т.ч. в будущем), а также совершение сделок с использованием Счета, одобрено всеми лицами и/или органами управления Должника, одобрение которых необходимо в соответствии с применимым правом, учредительными и внутренними документами Должника, договорами (соглашениями), заключенными с Должником, а также не противоречит им;
- представители, подписывающие от имени Должника все документы в связи с присоединением к Правилам и их исполнением, а также изменений к ним, имеют все необходимые для этого полномочия, совершения сделок с использованием Счета;
- Должником получены все предусмотренные применимым законодательством согласия и разрешения третьих лиц в связи с присоединением к Правилам и их исполнением, а также изменений к ним;
- Должник не осуществляет деятельность на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии, в случае, если законодательство Российской Федерации в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие;
- Должник не оказывает услуги с использованием сайта в сети "Интернет", в случае, если доменное имя этого сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети "Интернет" и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети "Интернет", содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено.
- Кредитор/Иностраный кредитор/Должник не осуществляют деятельность, связанную с:
 - организацией выпуска и (или) выпуском, организацией обращения цифровой валюты¹ как в Российской Федерации, так и за её пределами в соответствии с ст. 14 Федерального закона от 31.07.2020 N 259-ФЗ "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации;

¹ В целях применения данного пункта «цифровой валютой» считается совокупность электронных данных (цифрового кода или обозначения), содержащихся в информационной системе, которые предлагаются и (или) могут быть приняты в качестве средства платежа, не являющегося денежной единицей Российской Федерации, денежной единицей иностранного государства и (или) международной денежной или расчетной единицей, и (или) в качестве инвестиций и в отношении которых отсутствует лицо, обязанное перед каждым обладателем таких электронных данных, за исключением оператора и (или) узлов информационной системы, обязанных только обеспечивать соответствие порядка выпуска этих электронных данных и осуществления в их отношении действий по внесению (изменению) записей в такую информационную систему ее правилам.

- предоставлением услуг по созданию индивидуальных ключей криптографической защиты в целях хранения, накопления или перевода цифровых валют по поручению клиентов (создание электронных криптокошельков);
 - осуществлением операций по обмену цифровых валют на фиатные валюты и фиатных валют на цифровые;
 - осуществлением операций по обмену одной цифровой валюты на другую цифровую валюту;
 - переводами в цифровых валютах (включая переводы, осуществляемые в целях усложнения цепи транзакций для сокрытия связи конкретной транзакции с определенным криптокошельком).
- Банк полагается на предоставленные Должником заверения, имеющие для Банка существенное значение, о чем известно Должнику. Несмотря на вышеуказанное Банк вправе запрашивать дополнительные документы и сведения, подтверждающие вышеуказанные заверения.

14.7. В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» Должник, являющийся юридическим лицом, поручает (в том числе являясь оператором по обработке персональных данных, обрабатывающим по поручению Кредитора/Иностранного кредитора персональные данные Кредитора/Иностранного кредитора и/или его представителей), а Должник, являющийся индивидуальным предпринимателем, действуя своей волей и в своем интересе, дает согласие, а также, являясь физическим лицом – оператором обработки персональных данных его работников и представителей в отношении персональных данных указанных лиц, поручает Банку в лице его уполномоченных работников и иных лиц, привлекаемых Банком, осуществлять обработку персональных данных, содержащихся в документах/сведениях, которые предоставлены или будут предоставлены Должником в Банк для заключения или исполнения Договора, а также иных договоров (соглашений) о предоставлении банковских продуктов, иных сделок между Банком и Должником и/или Кредитором/Иностранным кредитором (далее совместно по тексту настоящего пункта – Договоры), совершения в рамках Договоров операций, предусмотренных законодательством РФ (далее по тексту настоящего пункта – иные операции), и/или иным законным способом, включая любое следующее действие/операцию или совокупность следующих действий/операций (с использованием средств автоматизации или без использования таких средств): сбор; запись; систематизацию; накопление; хранение; уточнение (обновление, изменение); извлечение; использование; передачу (распространение, предоставление, доступ), в том числе передача уполномоченным работникам, лицам, входящим в одну банковскую группу с Банком, аффилированным лицам Банка, кредитным организациям, в том числе иностранным банкам, участвующим в осуществлении переводов денежных средств Клиента либо в адрес Клиента, при направлении ими запроса в Банк, иным третьим лицам, их представителям и иным уполномоченным ими лицам, в том числе привлеченным Банком в целях исполнения возложенных на него в соответствии Действующим законодательством РФ, Договорами, внутренними документами Банка обязанностей, третьим лицам, являющимся партнерами Банка, оказывающим услуги его клиентам, консультантам, индивидуальным аудиторам, аудиторским и иным организациям, привлекаемым Банком (в том числе ООО «ОСГ Рекордз Менеджмент Центр», ОГРН 1077761966413, адрес: 127083, г. Москва, ул. 8 Марта, д. 14 стр.1; ПАО «Мобильные ТелеСистемы», ОГРН 1027700149124, адрес 109147, г. Москва, ул. Марксисткая, д. 4 стр. 1), а также лицам, с которыми Банк заключил агентские договоры, в целях получения заключений, консультаций и иных рекомендаций в любой форме, касающихся исполнения Договоров, либо в целях реализации Банком своих прав и обязанностей из Договоров, и законодательства РФ, в целях исполнения договоров, заключенных Банком с партнером Банка, в целях заключения Должником и/или Кредитором/Иностранным кредитором и партнером Банка договоров о получении продуктов и услуг партнера Банка; обезличивание; блокирование; удаление; уничтожение; трансграничная передача персональных данных.

Обработка персональных данных осуществляется Банком в целях заключения с Банком любых договоров (сделок) и их дальнейшего исполнения, оказания Банком услуг, в том числе в целях открытия Счета и иных счетов Должнику и Кредитору/Иностранному кредитору, в соответствии с иными заключенными Банком и Должником и/или Кредитором/Иностранным кредитором договорами (соглашениями), осуществления расчетов по ним, в целях получения Должником и/или Кредитором/Иностранным кредитором информации об услугах, предоставляемых Банком, партнерами Банка, в том числе в целях продвижения на рынке услуг Банка, партнеров Банка путем осуществления прямых контактов с Должником и/или Кредитором/Иностранным кредитором с помощью средств связи, в целях осуществления хранения, в том числе в электронном виде, и защиты персональных данных в целях направления любой информации, имеющей отношение к Должника и/или Кредитором/Иностранного кредитора, в целях обеспечения безопасности Должника и Кредитора/Иностранного кредитора, Банка и его работников, имущества Банка, в целях заключения Должником и/или Кредитором/Иностранным кредитором и партнером Банка договоров о получении продуктов и услуг партнера Банка, и в целях осуществления Банком функций, возложенных на банки законодательством РФ, в целях подготовки

аналитических отчетов, отчетности и проведения иных исследований (в том числе аналитических исследований), включая выполнение внутренних процедур Банка.

Должник (в том числе являясь оператором по обработке персональных данных, обрабатывающим по поручению Кредитора/Иностранного кредитора персональные данные Кредитора/Иностранного кредитора и/или его представителей) поручает Банку осуществлять обработку персональных данных с соблюдением принципов и правил обработки персональных данных, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», с соблюдением конфиденциальности персональных данных и обеспечением безопасности персональных данных при их обработке, в т.ч. с использованием облачных сервисов обработки данных, исключающих по условиям соответствующего договора доступ провайдера к обрабатываемым данным. Должник подтверждает, что им получено письменное согласие субъектов персональных данных, чьи персональные данные содержатся в представленных Должником в Банк документах/сведениях, полученных Банком в соответствии с Договорами и/или иными законными способами, на обработку Банком и иными третьими лицами, в том числе указанными в настоящем пункте, этих персональных данных по поручению Должника в указанных выше целях, а также гарантирует, что содержащиеся персональные данные, документы/сведения будут представляться Должником в Банк в соответствии с Договорами, иными операциями с согласия субъектов персональных данных, чьи персональные данные содержатся в таких документах/сведениях. Должник несет все неблагоприятные последствия, связанные с неполучением Должником таких согласий. Требования к защите обрабатываемых персональных данных, в том числе необходимые меры по защите персональных данных определяются Банком самостоятельно с учетом требований Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», при обязательном исполнении Банком требований и обязанностей, предусмотренных указанным Федеральным законом.

Настоящее поручение/согласие дается в том числе на обработку следующих категорий персональных данных: фамилия, имя, отчество, год рождения, месяц рождения, дата рождения, место рождения, адрес, семейное положение, социальное положение, образование, профессия, доходы; гражданство; пол; возраст; личный телефон; рабочий телефон; электронная почта; опыт работы; текущая/последняя должность; профессиональные знания и навыки; сведения, содержащиеся в документе, удостоверяющем личность (в том числе в отношении паспорта гражданина РФ: серия, номер, дата выдачи, орган, выдавший паспорт, код подразделения, иные сведения, содержащиеся в паспорте); сведения, содержащиеся в загранпаспорте; ИНН; фотографическое изображение; сведения, содержащиеся в свидетельстве о рождении детей; СНИЛС; сведения, содержащиеся в документе, подтверждающем законность пребывания иностранного гражданина и лица без гражданства на территории Российской Федерации (серия, номер, дата начала пребывания, дата окончания пребывания, кем выдан, когда выдан); сведения, содержащиеся в визе; сведения, содержащиеся в миграционной карте; сведения, содержащиеся в разрешении на временное проживание; сведения, содержащиеся в виде на жительство; факс; номер мобильного телефона; информация о работодателе (название организации, должность/род занятий, рабочий адрес, отраслевая принадлежность компании); адрес фактического местонахождения работодателя; сведения, содержащиеся в трудовой книжке; сведения, содержащиеся в соглашении с места работы; сведения, содержащиеся в лицензии на право нотариальной деятельности; сведения, содержащиеся в приказе Министерства юстиции РФ о назначении на должность нотариуса; сведения, содержащиеся в удостоверении адвоката; сведения, содержащиеся в справке в свободной форме о подтверждении трудовой деятельности и трудового стажа в составе адвокатского бюро или Коллегии адвокатов; сведения, содержащиеся в разрешении на трудовую деятельность на территории Российской Федерации; сведения, содержащиеся в письме, подтверждающем занятость в международной организации или посольстве; номер исполнительного производства; номер клиента.

Должник, являющийся индивидуальным предпринимателем, подтверждает, что настоящее согласие на обработку персональных данных действует в течение срока хранения документов/сведений, содержащих персональные данные, установленных Действующим законодательством РФ и Договорами. Должник вправе отозвать свое согласие путем направления соответствующего письменного уведомления Банку. В случае отзыва согласия Должника на обработку персональных данных Банк вправе не прекращать обработку персональных данных и не уничтожить их в случаях, предусмотренных законодательством РФ, в том числе, если сроки хранения персональных данных не истекли.

Должник (в том числе являясь оператором по обработке персональных данных, обрабатывающим по поручению Кредитора/Иностранного кредитора персональные данные Кредитора/Иностранного кредитора и/или его представителей), являющийся юридическим лицом, поручает, а Должник, являющийся индивидуальным предпринимателем, действуя своей волей и в своем интересе, дает согласие, а также, являясь физическим лицом – оператором обработки персональных данных его работников и представителей в отношении персональных данных указанных лиц, поручает Банку в лице его уполномоченных работников и иных лиц, привлекаемых Банком, на передачу Банком, для достижения

указанных выше целей, персональных данных третьим лицам, информацию о которых Должник получает из заключенных с Банком договоров (соглашений) с указанием таких третьих лиц либо сведения о третьих лицах, которым Банк передал персональные данные, сообщаются или доводятся до сведения Должника Банком любым способом, позволяющим однозначно определить, что сообщение поступило от Банка. Банк вправе в необходимом объеме раскрывать для совершения вышеуказанных действий информацию о Должнике и/или Кредиторе/Иностранном кредиторе/представителях Должника и/или Кредитора/Иностранного кредитора таким третьим лицам, их агентам и иным уполномоченным ими лицам, а также предоставлять таким лицам соответствующие документы, содержащие информацию о Должнике и/или Кредиторе/Иностранном кредиторе/представителях Должника и/или Кредитора/Иностранного кредитора (персональных данных), с соблюдением требования законодательства. Также Должник признает и подтверждает, что настоящее поручение/согласие считается данным им любым третьим лицам, о которых указано выше, и любые такие третьи лица имеют право на обработку персональных данных на основании настоящего поручения/согласия.

14.8. Настоящим Должник в соответствии с Федеральным законом от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» соглашается на направление ему Банком, привлекаемыми им лицами, рекламных и информационных сообщений об услугах Банка, лиц, входящих в одну банковскую группу с Банком/аффилированных лиц Банка, партнеров Банка, продвижение на рынке услуг указанных лиц, с использованием любых средств связи, информация о которых была/будет предоставлена Должником Банку для связи с ними, в т.ч. путем направления сообщений на указанный Должником (представителем Должника) номер телефона и/или адрес электронной почты Должника (представителя Должника), путем осуществления прямых контактов с Должником (представителем Должника) с помощью иных средств связи, а также путем направления Должнику рекламных и информационных сообщений с использованием Системы «Банк-Клиент». Настоящее согласие на распространение рекламы действует до момента получения Банком требования Должника прекратить распространение рекламы в его адрес.