

УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ НОМИНАЛЬНОГО СЧЕТА ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА / ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ БЕЗ УЧАСТИЯ БЕНЕФИЦИАРА

(при обслуживании с использованием Платежного шлюза Банка)

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банк	– Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК», сокращенное наименование - ТКБ БАНК ПАО.
Банковские правила	– внутренние документы Банка, основанные на законодательстве Российской Федерации, регламентирующие порядок открытия и закрытия банковских счетов, условия оказания услуг.
Бенефициар	– юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, налоговый резидент Российской Федерации, которому принадлежат права на денежные средства, поступающие или поступившие на Номинальный счёт Клиента.
Вознаграждение за совершение операций в Платежном шлюзе	– стоимость услуг Банка за проведение операций по Номинальному счету в Платежном шлюзе Банка, подлежащая уплате Клиентом в соответствии с Договором Платежного шлюза в размере, установленном заявлением о присоединении к «Условиям оказания платежных услуг посредством платежного шлюза ТКБ БАНК ПАО (при использовании номинального счета)».
Договор Номинального счета	– договор об открытии и обслуживании Номинального счета юридического лица / индивидуального предпринимателя без участия Бенефициара, заключенный между Банком и Клиентом, путем присоединения Клиента к настоящим Условиям открытия и обслуживания Номинального счета юридического лица / индивидуального предпринимателя без участия Бенефициара (при обслуживании с использованием Платежного шлюза Банка).
Договор Платежного шлюза	– договор оказания платежных услуг посредством платежного шлюза Банка, заключенный между Банком и Клиентом путем присоединения Клиента к «Условиям оказания платежных услуг посредством платежного шлюза ТКБ БАНК ПАО (при использовании номинального счета)» на основании отдельно оформляемого Клиентом заявления о присоединении. Договор Платежного шлюза определяет порядок приема и обработки Банком электронных документов, связанных с операциями по Номинальному счету, а также порядок информационно-технологического взаимодействия между Банком и Клиентом при использовании Платежного шлюза ТКБ БАНК ПАО. Заключение указанного договора является обязательным при обслуживании Номинального счета с использованием Платежного шлюза Банка.
Заявление о присоединении	– надлежащим образом оформленное Клиентом Заявление о присоединении к Условиям открытия и обслуживании номинального счета юридического лица / индивидуального предпринимателя без участия Бенефициара (при обслуживании с использованием Платежного шлюза Банка) (оформляется по форме Банка).
Идентификация	– совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» сведений о Бенефициаре, Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах Клиента, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и/или надлежащим образом заверенных копий и /или государственных и иных информационных систем, а также мероприятия по обновлению сведений, полученных в результате Идентификации, с учетом оценки степени (уровня) риска, установленного Банком.
Информация о переводе(ах)	– передаваемая/получаемая посредством Платежного шлюза Банка информация (в том числе в виде сводных электронных реестров переводов, потранзакционных отчетов) о Распоряжениях о переводах и операциях возврата, а также об исполнении Банком Распоряжений о переводе и операциях возврата. Форма предоставления Информации о переводах определяется Банком с учетом возможностей программно-технических комплексов, с использованием которых формируются соответствующие реестры/отчеты, а также с учетом соответствующей информации (отчетов), получаемых Банком из Платежных систем / ОПКЦ СБП.

Клиент	– юридическое лицо (не являющееся кредитной организацией), индивидуальный предприниматель, а также физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, являющийся владельцем Номинального счета на основании заключенного Договора Номинального счета или намеревающийся заключить указанный Договор.
Номинальный счет	– специальный банковский счет в валюте Российской Федерации, открываемый Клиенту в соответствии с настоящими Условиями для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат Бенефициару(ам). Открытие Номинального счета и совершение по нему операций осуществляется без участия Бенефициара(ов) и без контроля со стороны Банка за перечнем Бенефициаров и суммами денежных средств, подлежащих перечислению в пользу соответствующего Бенефициара.
ОПКЦ СБП	– операционный и платежный клиринговый центр, обеспечивающий переводы с использованием системы быстрых платежей Банка России; функции ОПКЦ СБП выполняет Акционерное общество «Национальная система платежных карт» (АО «НСПК»).
Основной договор	– договор, заключаемый между Клиентом и Бенефициаром(ами) в порядке и по форме, установленными Клиентом, являющийся основанием участия Бенефициаров в отношениях по Договору Номинального счета, в соответствии с которым Клиент осуществляет по Номинальному счету операции с денежными средствами Бенефициаров. При открытии Номинального счета Клиент предоставляет в Банк заверенную Клиентом копию Основного договора в порядке, предусмотренном настоящими Условиями. В случае размещения Клиентом Основного договора на сайте Клиента в сети «Интернет», информация о соответствующем сайте (интернет-странице) также доводится до сведения Банка при заключении Договора Номинального счета.
Отчет о Бенефициарах	– документ, предоставляемый Клиентом Банку по форме Приложения № 2 к настоящим Условиям, содержащий сведения о Бенефициарах по Договору Номинального счета.
Плата за обслуживание в соответствии с Тарифами	– плата за предоставляемые Банком услуги, связанные с обслуживанием Номинального счета, подлежащая уплате Клиентом Банку в случаях и в размере, установленных Тарифами Банка.
Платежная система	– совокупность организаций, взаимодействующих по Правилам Платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств.
Платежный шлюз Банка	– программный комплекс Банка (ТКБ РАУ), обеспечивающий информационно-технологический обмен (в том числе с Платежными системами, ОПКЦ СБП) в целях осуществления переводов денежных средств, в том числе прием, обработку и передачу электронных документов по операциям, а также предоставление Информации о переводах. Обслуживание Банком Номинального счета в рамках настоящих Условий осуществляется с использованием Платежного шлюза Банка. Предоставление услуг Платежного шлюза Банка осуществляется на основании отдельно заключаемого между Банком и Клиентом Договора Платежного шлюза.
Плательщик	– юридическое лицо (за исключением кредитной организации), индивидуальный предприниматель, физическое лицо, по Распоряжению которого осуществляется перевод денежных средств на Номинальный счет на основании его участия в отношениях по Договору Номинального счета в соответствии с заключенным Основным договором.
Получатель	– юридическое лицо (за исключением кредитной организации), индивидуальный предприниматель, физическое лицо, в пользу которого осуществляется перевод с Номинального счета на основании его участия в отношениях по Договору Номинального счета в соответствии с Основным договором.
Правила работы Платежного шлюза Банка	– Правила работы платёжного шлюза ТКБ БАНК ПАО - технический порядок работы, являющийся неотъемлемой частью Договора Платежного шлюза, определяющий правила и технические особенности взаимодействия с Платежным шлюзом Банка, в том числе требования, предъявляемые к порядку использования электронной подписи в передаваемых посредством Платежного шлюза Банка электронных документах. Правила работы Платежного шлюза Банка разрабатываются Банком и являются обязательными для исполнения Сторонами.
Распоряжение о переводе (Распоряжение)	– распоряжение Плательщика или Клиента о переводе денежных средств, составленное и переданное в Банк в виде расчетного (платежного) документа или заявления, являющееся основанием для осуществления операции

зачисления/списания по Номинальному счету. Распоряжения о переводе, прием и исполнение которых осуществляется с использованием Платежного шлюза Банка, принимаются Банком исключительно в электронном виде.

Система ДБО	– автоматизированная система электронного документооборота между Банком и Клиентом, с применением совокупности программно-аппаратных средств Банка на основании отдельного договора предоставляющая Клиенту возможность удаленного управления счетами, открытыми в Банке, получения банковских продуктов и услуг, обмена с Банком документами и сообщениями в электронном виде. Подключение к Системе ДБО осуществляется при присоединении Клиента к Договору комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в ТКБ БАНК ПАО и предоставлении Банком данной функции в отношении Номинального счета.
Стороны	– Банк и Клиент, упоминаемые совместно по тексту настоящих Условий.
Тарифы Банка / Тарифы	– утвержденные в надлежащем порядке документы Банка, действующие в актуальной редакции и определяющие стандартные финансовые условия предоставления услуг, в том числе тарифный сборник «Тарифы ТКБ БАНК ПАО за услуги по подключению и обработке операций, совершенных через Платежный шлюз ТКБ БАНК ПАО». Тарифы Банка являются неотъемлемой частью Договора Номинального счета.
ЭСП	– электронное средство платежа в терминологии Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», в том числе электронное средство платежа, обеспечивающее совершение переводов в системе быстрых платежей Банка России.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Условия открытия и обслуживания номинального счета юридического лица/ индивидуального предпринимателя без участия бенефициара (при обслуживании с использованием Платежного шлюза Банка (далее – Условия) являются типовыми для всех Клиентов и определяют положения Договора Номинального счета, заключаемого между Клиентом и Банком.

2.2. Условия являются договором присоединения, заключаемого между Банком и Клиентом в соответствии с п. 1 ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2.3. Стороны договорились, что Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в настоящие Условия, в приложения к Условиям, в том числе с целью приведения их в соответствие с законодательством РФ, путем утверждения новой редакции. При этом изменения, внесенные Банком в Условия /приложения к ним, становятся обязательными для Сторон с даты вступления их в силу. О внесении изменений/дополнений в настоящие Условия, Банк уведомляет Клиента путем размещения новой редакции на официальном сайте Банка www.tkbbank.ru не позднее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты вступления предполагаемых изменений/дополнений в силу. Клиент обязан самостоятельно обеспечить своевременное ознакомление с новой редакцией Условий и внесенными изменениями. Клиент не вправе ссылаться на незнание информации об изменении и(или) дополнении настоящих Условий в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по Договору Номинального счета.

2.4. Банк вправе вносить изменения в Тарифы Банка, порядок обслуживания клиентов (включая график работы Банка и условия приема и проверки документов).

При этом изменения, внесенные Банком в Тарифы, становятся обязательными для Клиента с даты вступления их в силу. О внесении изменений/дополнений в Тарифы Банка, Банк уведомляет Клиента путем размещения информации на стенде объявлений по месту обслуживания Клиента, а также на официальном сайте Банка www.tkbbank.ru не позднее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до введения в действие указанных изменений.

Незнание Клиента об изменении либо введении новых Тарифов Банка, порядка обслуживания (включая график работы и порядок приема и проверки расчетных (платежных) документов), когда Клиент не ознакомился с информацией, размещенной Банком на информационном стенде в помещении Банка, либо на официальном сайте Банка, не освобождает Клиента от уплаты соответствующих сумм согласно действующим на момент проведения операции Тарифам Банка.

Клиент согласен, что при совершении им операций по Номинальному счету после изменения либо введения новых Тарифов Банка плата за предоставляемые Банком услуги будет взиматься в размере, установленном Тарифами Банка, действующими на день совершения операции.

2.5. В случае если Клиент обслуживается в Банке с использованием Системы ДБО, в случаях, указанных в п. 2.3 и 2.4 настоящих Условий, уведомление Клиента может осуществляться Банком в электронном виде по используемой Клиентом Системе ДБО.

3. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА НОМИНАЛЬНОГО СЧЕТА

3.1. Заключение Договора Номинального счета осуществляется при предоставлении Клиентом в Банк:

- 3.1.1. должным образом оформленного на бумажном носителе и подписанного уполномоченным(и) должностным(и) лицом(ами) Клиента Заявления о присоединении к настоящим Условиям по форме, утвержденной и действующей в Банке;
- 3.1.2. документов и сведений в целях проведения Банком Идентификации Клиента, перечень и форма предоставления которых определяется Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Банковских правил;
- 3.1.3. заверенной Клиентом копии заключенного с Бенефициаром Основного договора или, если Бенефициар на момент заключения Договора Номинального счета неизвестен или множественности Бенефициаров, заверенные Клиентом типовые формы Основного договора, разработанные и утвержденные надлежащим образом Клиентом (шаблоны договоров, договоры присоединения (условия/правила/пользовательские соглашения и т.п.), включая все необходимые приложения, дополнительные соглашения, заявления, иные документы (при наличии)).
- 3.2.** Договор Номинального счета заключается при условии присоединения Клиента к «Условиям оказания платежных услуг посредством Платежного шлюза ТКБ БАНК ПАО (при использовании номинального счета)» (заключении Договора Платежного шлюза), а также при условии наличия или одновременного открытия Клиентом в Банке расчетного счета.
- 3.3.** Настоящие Условия и Заявление о присоединении, надлежащим образом оформленное Клиентом и акцептованное Банком, в совокупности являются заключенным между Клиентом и Банком Договором Номинального счета.
- 3.4.** Договор Номинального счета считается заключенным с даты акцепта Банком Заявления о присоединении и открытии Номинального счета.
- 3.5.** Сведения, полученные в результате Идентификации, подлежат обновлению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и противодействию финансированию распространения оружия массового уничтожения, с учетом оценки степени (уровня) риска, установленного Банком.

4. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА НОМИНАЛЬНОГО СЧЕТА

- 4.1.** Договор Номинального счета, заключенный между Клиентом и Банком, определяет условия открытия Банком Клиенту Номинального счета в валюте Российской Федерации в целях совершения безналичных операций с денежными средствами, права на которые принадлежат Бенефициарам, и осуществление расчетного обслуживания по Номинальному счету Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банка России), перечнем утвержденных Банком Тарифов, настоящими Условиями. Договор Номинального счета определяет права, обязанности и ответственность Сторон, а также порядок расчетов между Сторонами.
- 4.2.** Договор Номинального счета заключается без участия Бенефициара(ов).
- 4.3.** Основанием участия Клиента и Бенефициаров в отношениях по Договору Номинального счета является заключенный между Клиентом и Бенефициарами Основной договор.
- 4.4.** Права на денежные средства, поступающие на Номинальный счет, в том числе в результате их перечисления Клиентом, принадлежат Бенефициарам.
- 4.5.** Операции по Номинальному счету осуществляются в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России, с учетом указанных в настоящих Условиях ограничений.
- 4.6.** Перечислению на Номинальный счет подлежат только денежные средства в рамках заключенного Основного договора.
- 4.7.** Операции по Номинальному счету совершаются Клиентом в интересах Бенефициаров в соответствии с законодательством РФ, нормативными документами Банка России и условиями Основного договора.
- 4.8.** До зачисления на Номинальный счет и(или) до списания с Номинального счета денежных средств, права на которые принадлежат соответствующему Бенефициару, Клиент в обязательном порядке представляет Банку информацию о таком Бенефициаре и данные, позволяющие определить основание его участия в отношениях по Договору Номинального счета.
- Указанная информация предоставляется в виде Отчета о Бенефициарах в электронном виде по форме Приложения № 2 к настоящим Условиям.
- Впоследствии Клиент предоставляет Банку Отчет о Бенефициарах не позднее 1(одного) рабочего дня с момента:
- заключения Основного договора новым Бенефициаром / присоединения к Основному договору нового Бенефициара;
 - расторжения действующего Основного договора с каким-либо из Бенефициаров;
 - изменения направленных ранее Банку сведений о Бенефициаре(ах).
- Отчет о Бенефициарах может быть предоставлен Клиентом Банку с использованием функционала Платежного шлюза Банка.
- 4.9.** Лица, не указанные в Отчете о Бенефициарах, Бенефициарами по Номинальному счету не являются.
- 4.10.** На Номинальном счете учитываются денежные средства всех Бенефициаров, заключивших с Клиентом Основной договор. Если на Номинальном счете учитываются денежные средства нескольких Бенефициаров, обязанность по учету денежных средств каждого Бенефициара на Номинальном счете возлагается на Клиента.
- 4.11.** Суммы, случаи и основания переводов, в том числе при зачислении денежных средств на Номинальный счет, определяются и контролируются Клиентом.

- 4.12.** Банк не осуществляет контроль за использованием Клиентом в интересах Бенефициаров денежных средств, находящихся на Номинальном счете. Учет денежных средств каждого Бенефициара Банком не ведется.
- 4.13.** Банковские карты для осуществления расчетов в рамках отношений по Договору Номинального счета Клиенту не выдаются.
- 4.14.** Кассовое обслуживание Клиента по Номинальному счету не осуществляется.
- 4.15.** Банк не начисляет и не уплачивает проценты на остаток денежных средств на Номинальном счете Клиента, не осуществляет кредитование Номинального счета.
- 4.16.** Соглашение о заранее данном акцепте (согласии) к Номинальному счету, не предусмотренное настоящими Условиями, не заключается.
- 4.17.** Какие-либо иные операции по Номинальному счету Клиента, кроме указанных в настоящих Условиях, не допускаются.
- 4.18.** Приостановление операций по Номинальному счету на основании решения налогового органа, арест или списание денежных средств, находящихся на Номинальном счете, по обязательствам Клиента не допускается. Арест или списание денежных средств с Номинального счета по обязательствам Бенефициара допускается по решению суда. Списание денежных средств допускается также в случаях, предусмотренных законом или настоящими Условиями.
- 4.19.** Услуги, предоставляемые Банком Клиенту в рамках Договора Номинального счета, оплачиваются Клиентом в порядке, предусмотренном Заявлением о присоединении и разделом 7 настоящих Условий.

5. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ НОМИНАЛЬНОГО СЧЕТА

5.1. Номинальный счет открывается Банком Клиенту после предъявления и предоставления Банку документов и сведений, указанных в п. 3.1 настоящих Условий, а также после проведения Банком Идентификации Клиента, бенефициарных владельцев Клиента, его представителей, выгодоприобретателей, согласно требованиям, установленным действующим законодательством РФ и Банковскими правилами.

5.2. При открытии Номинального счета Идентификация Бенефициаров Банком не проводится. Банк проводит Идентификацию Бенефициара(ов) в качестве выгодоприобретателя на основании сведений, представленных в Банк в Отчете о Бенефициарах в соответствии с п. 4.8 настоящих Условий, в том числе с подтверждением достоверности указанных сведений с использованием информации из информационных систем органов государственной власти, системы межведомственного электронного взаимодействия и (или) иной государственной информационной системы, определенной Правительством РФ.

Для обновления сведений о выгодоприобретателе в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Клиент представляет в Банк информацию по мере изменения сведений, полученных в результате первичной Идентификации, но не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации - в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений у Банка.

5.3. Переводы денежных средств по Номинальному счету Клиента производятся в пределах остатка средств на Номинальном счете Клиента при условии соответствия Распоряжения Клиента требованиям законодательства РФ, Банковских правил, правил Платежного шлюза Банка (при переводах посредством Платежного шлюза Банка), настоящих Условий, условий Основного договора. Переводы денежных средств по Номинальному счету производятся в порядке календарной очередности поступления в Банк Распоряжений о переводе денежных средств, полученных от Клиента или его уполномоченного представителя в соответствии с законодательством РФ и настоящими Условиями. Распоряжение о перечислении денежных средств с Номинального счета принимается Банком к исполнению только при наличии остатка денежных средств на Номинальном счете, достаточного для исполнения такого Распоряжения в полной сумме.

5.4. Банк осуществляет зачисление на Номинальный счет всех поступающих на него денежных средств. Банк не осуществляет контроль оснований перечисления Плательщиками денежных средств на Номинальный счет.

5.5. Денежные средства, находящиеся на Номинальном счете, списываются по Распоряжению Клиента в пользу и(или) в интересах Бенефициаров. Списание денежных средств на основании заранее данного акцепта, предоставленного Клиентом Банку, осуществляется в случаях и в порядке, установленных п. 5.7 и разделом 7 настоящих Условий.

5.6. Бенефициар не вправе давать Распоряжения Банку о перечислении денежных средств в рамках Договора Номинального счета.

5.7. По Номинальному счету допускается совершение следующих операций:

5.7.1. зачисление денежных средств на Номинальный счет на основании поступивших в Банк (в том числе посредством Платежного шлюза Банка) соответствующих расчетных документов;

5.7.2. переводы денежных средств с Номинального счета в пользу Бенефициаров;

5.7.3. переводы денежных средств с Номинального счета в пользу Клиента в целях взимания Клиентом с Бенефициаров стоимости оказываемых Клиентом Бенефициарам услуг в рамках Основного договора (осуществляются на расчетный счет Клиента, открытый в Банке), если условиями Основного договора предусмотрена обязанность Бенефициаров по уплате комиссионного вознаграждения Клиенту за его услуги);

5.7.4. переводы денежных средств с Номинального счета в пользу третьих лиц по обязательствам Бенефициаров при наличии соответствующего полномочия, предоставленного Бенефициарами Клиенту в Основном договоре (в том числе в целях уплаты Бенефициаром налоговых платежей, оплаты Бенефициаром комиссионного вознаграждения Банку);

- 5.7.5. переводы денежных средств с Номинального счета в пользу Банка в счет уплаты Клиентом Вознаграждения за совершение операций в Платежном шлюзе (при наличии согласия, выраженного Бенефициаром(ами) в Основном договоре, с тем, что стоимость услуг Банка, связанных с совершением операций по Номинальному счету, взимается Банком с Номинального счета);
- 5.7.6. возврат ошибочно переведенных Плательщиком денежных средств, при условии представления Клиентом в Банк документов, подтверждающих ошибку Плательщика при переводе денежных средств на Номинальный счет;
- 5.7.7. возврат ошибочно зачисленных Банком денежных средств.
- 5.8.** В Распоряжении о переводе в обязательном порядке должна быть указана ссылка на Основной договор.
- 5.9.** Банк по формальным признакам проверяет наличие в Распоряжении о переводе ссылки на Основной договор и/или наименование Бенефициара.
- 5.10.** Банк по окончании операционного дня посредством Платежного шлюза Банка формирует сводную Информацию о переводах, включающую сведения о поступлении на Номинальный счет денежных средств от Плательщика(ов). Информация о переводах предоставляется в виде отчета в электронной форме (электронного реестра) в установленном Банком формате, содержащего перечень всех обработанных Банком с использованием Платежного шлюза Банка операций зачисления по Номинальному счету с указанием поступивших сумм за каждый календарный день (или дни, в случае если электронный реестр формируется за несколько дней, включая выходные/нерабочие праздничные дни) (далее – Реестр поступлений). В Реестр поступлений по каждому поступившему переводу включается информация о сумме перевода, Плательщике, назначении платежа. Реестр поступлений может содержать иную согласованную между Банком и Клиентом информацию.
- 5.11.** Банк осуществляет перечисление денежных средств с Номинального счета на основании Распоряжения Клиента, переданного в Банк в виде расчетного (платежного) документа в электронном виде, направленного в Банк с использованием Платежного шлюза Банка, или (при невозможности использования Платежного шлюза Банка в случаях, предусмотренных Договором Платежного шлюза), на основании расчетного (платежного) документа, оформленного на бумажном носителе, не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Распоряжения Клиента.
- 5.12.** Банк выдает Клиенту или его представителю, действующему на основании доверенности, выписки по его Номинальному счету в сроки, указанные в карточке с образцами подписей и оттиска печати (по мере совершения операций по Номинальному счету).
- В случае если Клиент обслуживается с использованием Системы ДБО, Банк предоставляет выписки об операциях по Номинальному счету и копии расчетных документов в электронном виде по Системе ДБО с использованием защищенных каналов связи.
- Выписки об операциях по Номинальному счету и копии исполненных расчетных документов считаются предоставленными Клиенту с момента обеспечения Банком фактической возможности их получения Клиентом.
- Выписка по Номинальному счету считается подтвержденной Клиентом, если последний не предъявил Банку письменных возражений в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты ее выдачи.
- 5.13.** Распоряжения о переводе денежных средств с Номинального счета Клиента, составленные на бумажном носителе, должны быть оформлены в порядке, установленном действующим законодательством РФ, или соответствовать утвержденным Банком (согласованным с Банком формам), заверены печатью Клиента, подписаны уполномоченными лицами Клиента.
- 5.14.** При зачислении денежных средств на Номинальный счет Клиента на основании документов в электронном виде Банк может изготавливать копии таких документов на бумажных носителях.
- 5.15.** Списание денежных средств с Номинального счета и (или) зачисление их на Номинальный счет осуществляется с соблюдением требований, установленных валютным законодательством РФ и актами органов валютного регулирования.
- Во взаимоотношениях с Клиентом Банк выступает как агент валютного контроля и как орган, выполняющий другие контрольные функции, возложенные на него действующим законодательством РФ.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

6.1. Банк обязуется:

- 6.1.1. Открыть Клиенту Номинальный счет после представления Клиентом необходимых для этого документов и сведений (в соответствии с п. 3.1 настоящих Условий), при отсутствии оснований для отказа в открытии Номинального счета.
- 6.1.2. Выполнять Распоряжения Клиента о переводе денежных средств по Номинальному счету Клиента в пределах остатка средств на его Номинальном счете в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Банковскими правилами, действующими Тарифами Банка и настоящими Условиями.
- 6.1.3. Зачислять поступающие на Номинальный счет Клиента денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного (платежного) документа на соответствующие суммы, в том числе документа в электронном виде, включенного в электронный реестр по операциям, совершенным с использованием ЭСП.
- 6.1.4. Информировать в устной форме при непосредственном обращении Клиента в Банк об условиях переводов денежных средств по Номинальному счету Клиента и способах передачи информации, а также знакомить с правилами заполнения расчетных (платежных) документов и отвечать на письменные запросы Клиента, Бенефициара по установленным Банком России условиям осуществления переводов, иных операций в рамках Договора Номинального счета.

- 6.1.5. Осуществлять прием и проверку расчетных (платежных) документов, заявлений в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, Банковских правил, Правил Платежного шлюза и настоящими Условиями.
- 6.1.6. Информировать Клиента об изменении либо введении новых Тарифов Банка, порядка обслуживания (включая график работы и порядок приема и проверки расчетных (платежных) документов, заявлений), изменении настоящих Условий в порядке, предусмотренном п.п. 2.3 – 2.5 настоящих Условий.
- 6.1.7. Сохранять банковскую тайну по операциям, производимым по Номинальному счету Клиента, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.
- 6.1.8. Уведомлять Клиента любым доступным способом, в т.ч. по Системе ДБО, в виде SMS-сообщений по телефонным номерам, адресам e-mail, полученным Банком при Идентификации Клиента, о приостановлении исполнения Распоряжения в случае выявления операции / получении уведомления об операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», а также предоставлять Клиенту информацию о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.

6.2. Банк вправе:

- 6.2.1. Отказать в открытии Номинального счета в случаях, предусмотренных законодательством РФ, в том числе Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- 6.2.2. В случае поступления в Банк Распоряжений Клиента на перевод денежных средств по Номинальному счету с использованием аналога собственноручной подписи при условии заключения с Банком соответствующего договора (в том числе при использовании Платежного шлюза Банка) и выявления Банком в деятельности Клиента признаков необычных операций и сделок или в случае наличия подозрений у Банка в том, что операции и сделки имеют сомнительный характер, и могут быть направлены на легализацию денежных средств, полученных преступным путем, Банк после предварительного письменного уведомления Клиента вправе отказать в приеме Распоряжений на перевод денежных средств, подписанных аналогом собственноручной подписи. При этом Распоряжения Клиента на перевод денежных средств будут приниматься Банком только на бумажном носителе в установленном порядке.
- 6.2.3. В одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Условия, действующие Тарифы Банка, а также изменять порядок обслуживания Клиента, включая график работы Банка и условия приема и проверки расчетных (платежных) документов, уведомляя об этом Клиента в порядке, предусмотренном п.п. 2.3 – 2.5 настоящих Условий.
- 6.2.4. Списывать с Номинального счета Клиента без его Распоряжения:
- денежные средства, ошибочно зачисленные на Номинальный счет Клиента;
 - денежные средства по обязательствам Бенефициара по решению суда в порядке, установленном действующим законодательством РФ.
- Списание с Номинального счета Клиента денежных средств в указанных случаях осуществляется Банком в силу Договора Номинального счета без предоставления в Банк Распоряжений Клиента и без согласия Бенефициара.
- 6.2.5. Списывать с Номинального счета Клиента без его дополнительного Распоряжения денежные средства в счет уплаты Клиентом Банку Вознаграждения за совершение операций в Платежном шлюзе. Списание с Номинального счета Клиента денежных средств в указанных случаях осуществляется Банком в силу Договора Номинального счета при условии, что соответствующий способ расчетов по Вознаграждению за совершение операций в Платежном шлюзе определен Сторонами в Заявлении о присоединении, а также при наличии соответствующего согласия Бенефициара, выраженного им в Основном договоре.
- 6.2.6. Составлять от своего имени документы в электронном виде на основании расчетных (платежных) документов, полученных от Клиента на бумажном носителе, и направлять их по системе межбанковских электронных расчетов без пересылки Получателю расчетных (платежных) документов на бумажном носителе.
- 6.2.7. Составлять на основании Распоряжения о переводе Клиента и подписывать расчетный (платежный) документ в целях осуществления перевода денежных средств в пользу Получателя.
- 6.2.8. Производить зачисление денежных средств на Номинальный счет Клиента на основании документа в электронном виде, содержащего полный перечень реквизитов, включенных в него переводов согласно порядку, определенному Банком России и настоящими Условиями.
- 6.2.9. Самостоятельно определять маршрут проведения переводов денежных средств с Номинального счета Клиента, переоформляя Распоряжение Клиента соответствующим образом, при осуществлении расчетов привлекать другие банки, с которыми у Банка установлены корреспондентские отношения.
- 6.2.10. Списывать денежные средства за услуги Банка с любых расчетных счетов, открытых Клиенту в Банке на основании договора банковского счета, в порядке, предусмотренном разделом 7 настоящих Условий.
- 6.2.11. Отказать Клиенту в предоставлении платных услуг в случае неоплаты Клиентом стоимости услуг Банка, установленной в виде Платы за обслуживание в соответствии с Тарифами и(или) в виде Вознаграждения за совершение операций в Платежном шлюзе.
- 6.2.12. Требовать необходимые документы для осуществления функций агента валютного контроля.
- 6.2.13. Требовать документы и информацию в целях проверки соответствия операций, проводимых по Номинальному счету, требованиям законодательства РФ и настоящих Условий, в том числе информацию о структуре остатка на Номинальном счете в разрезе Бенефициаров, а также документы и информацию в случае получения официальных запросов Банка России, иных контрольно-надзорных органов.

6.2.14. Требовать документы и информацию, необходимые в соответствии с законодательством РФ, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая информацию и документы Бенефициара, Клиента, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев (в т.ч. документы и информацию об их налоговом резидентстве), в том числе в целях обновления сведений, полученных в процессе Идентификации. Банк вправе отказать в выполнении Распоряжения Клиента о совершении операции в соответствии с требованиями законодательства РФ.

6.2.15. Требовать копию Основного договора или иного документа, подтверждающего факт заключения Основного договора Бенефициаром.

6.2.16. Изменить в одностороннем порядке номер Номинального счета Клиента, предварительно уведомив Клиента, если необходимость таких изменений вызвана обязательными для Банка положениями законодательства РФ и/или указаниями Банка России.

6.2.17. Отказать Клиенту в совершении операций по Номинальному счету, приостанавливать операции по Номинальному счету, применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств на Номинальном счете в случаях, установленных действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, настоящими Условиями и Банковскими правилами.

Банк отказывает Клиенту в приеме и исполнении расчетных (платежных) документов в том числе в следующих случаях:

6.2.17.1. при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом требований законодательства РФ, в том числе на основании п. 11 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

6.2.17.2. в случаях отрицательного результата процедур приема и исполнения расчетных документов, в том числе при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом правил оформления расчетных документов и сроков их предоставления в Банк;

6.2.17.3. при представлении в Банк документов, имеющих противоречия, не позволяющие однозначно определить лиц, уполномоченных действовать от имени Клиента без доверенности (в том числе в случае оспаривания полномочий органов управления Клиента), а также в случаях, когда у Банка имеются сомнения в подлинности оттиска печати и/или подписей уполномоченных лиц Клиента и достоверности иных документов, предоставленных как при открытии Номинального счета, так и в последующем;

6.2.17.4. при несоответствии расчетного документа и/или операции, совершаемой на основании расчетного документа, режиму Номинального счета, предусмотренному настоящими Условиями, действующему законодательству РФ, нормативным актам Банка России;

6.2.17.5. в случае указания Клиентом в Распоряжении в качестве Получателя, в пользу которого должен быть осуществлен перевод, лица, информация о котором не была предоставлена Банку в Отчете о Бенефициарах, или лица, в отношении которого в результате недостоверности/недостаточности предоставленных Клиентом сведений не была завершена процедура Идентификации Бенефициара;

6.2.17.6. в случае не указания в Распоряжении ссылки на Основной договор и/или указания лица, не являющегося Бенефициаром, в пользу которого должен быть осуществлен перевод;

6.2.17.7. в случае непредставления Клиентом документов, являющихся основанием для осуществления переводов;

6.2.17.8. при несоблюдении Клиентом графика работы Банка по обслуживанию Номинального счета;

6.2.17.9. при несоблюдении Клиентом требований п. 6.3.2 настоящих Условий.

6.2.18. Расторгнуть Договор Номинального счета в одностороннем внесудебном порядке в случаях и в порядке, установленном настоящими Условиями.

6.2.19. Взаимодействовать с Бенефициарами с использованием предоставленных Клиентом сведений об их контактных данных, ответственность за актуальность которых несет Клиент.

6.2.20. Определять/изменять способ расчетов с Клиентом по Вознаграждению за совершение операций в Платежном шлюзе (с использованием расчетного счета Клиента или Номинального счета), в том числе с учетом технических возможностей Банка. При принятии решения об изменении способа расчетов по Вознаграждению за совершение операций в Платежном шлюзе в течение срока действия Договора Номинального счета требовать от Клиента переоформления Заявления о присоединении.

6.3. Клиент обязуется:

6.3.1. Предоставить Банку все необходимые для открытия Номинального счета документы в соответствии с перечнем, устанавливаемым Банком.

6.3.2. Предоставлять Банку, в том числе по его запросу, информацию, необходимую для исполнения Банком требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, включая информацию и подтверждающие документы о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах (в т.ч. информацию об их налоговом резидентстве), а также давать необходимые письменные пояснения, подтверждающие соответствие операций, осуществляемых по Номинальному счету, требованиям законодательства РФ, нормативных актов Банка России.

Информация по письменному запросу Банка предоставляется не позднее второго рабочего дня с даты получения Клиентом соответствующего запроса.

6.3.3. Письменно уведомлять Банк обо всех изменениях в документах/ сведениях, представленных Банку при Идентификации Клиента, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев (в т.ч. информацию об их налоговом резидентстве), в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента вступления в силу (введения) изменений, с

предоставлением в Банк оригиналов либо надлежащим образом заверенных копий документов, подтверждающих изменения, в том числе заверенных аналогом собственноручной подписи уполномоченного представителя Клиента, включая сведения:

- об изменении наименования Клиента, документов, удостоверяющих личность представителя Клиента, местонахождения и адреса Клиента, номеров телефона (факса) и прочее;
- о внесении изменений в учредительные и регистрационные документы, а также в полномочия или в состав уполномоченных на распоряжение денежными средствами на Номинальном счете.

Банк не несет ответственности за негативные последствия, связанные с использованием Банком недостоверных данных.

6.3.4. Обеспечить заключение Основного договора с Бенефициарами. Не изменять основания участия Клиента и Бенефициаров в отношениях по Договору Номинального счета без уведомления Банка.

6.3.5. В случае необходимости изменения оснований участия Бенефициаров и Клиента в отношениях по Договору Номинального счета, условий Основного договора направить в Банк информацию о планируемых изменениях до вступления их в силу. При внесении изменений в типовые формы Основного договора предоставить Банку заверенную(ые) Клиентом копию(и) Основного договора не позднее рабочего дня, предшествующего дню вступления новой редакции в силу.

6.3.6. Вести учет денежных средств Бенефициаров, находящихся на Номинальном счете, в разрезе каждого Бенефициара, а также самостоятельно определять и контролировать суммы, случаи и основания переводов в соответствии с Основным договором (п. 3, ст. 860.1. ГК РФ, п. 4 ст. 860.2. ГК РФ).

6.3.7. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Номинальном счете, в соответствии с условиями Основного договора, требованиями действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России и настоящих Условий.

6.3.8. Предоставлять в Банк надлежащим образом оформленные расчетные (платежные) документы и иные документы в соответствии с графиком работы Банка по обслуживанию клиентов, которые принимаются Банком согласно настоящих Условий.

Распоряжения о переводе денежных средств с Номинального счета в электронном виде, переданные с использованием Платежного шлюза Банка, составляются Клиентом и принимаются Банком в том числе с учетом условий Договора Платежного шлюза.

Распоряжения о переводе денежных средств с Номинального счета, составленные на бумажном носителе, должны быть оформлены в порядке, установленном действующим законодательством РФ, или соответствовать утвержденным Банком (согласованным с Банком формам), заверены печатью Клиента, подписаны уполномоченными лицами Клиента.

6.3.9. Предоставлять в Банк Распоряжения о списании денежных средств с Номинального счета при условии наличия на нем достаточной суммы для исполнения соответствующего Распоряжения в полном объеме.

6.3.10. Своевременно направлять Банку Отчет о Бенефициарах, обеспечивая Банк актуальными сведениями о Бенефициарах и основаниях их участия в отношениях по Договору Номинального счета до совершения операции в интересах соответствующего Бенефициара. Уведомлять Банк об изменении направленных ранее сведений о Бенефициарах не позднее 1 рабочего дня с момента, как Клиенту стало известно об изменении соответствующих сведений, в порядке, предусмотренном п. 4.8 настоящих Условий.

6.3.11. Признавать юридическую силу документов в электронном виде в качестве документов, используемых при проведении расчетов.

6.3.12. Незамедлительно извещать Банк в письменной форме о ликвидации, реорганизации, банкротстве, изменении наименования, фактического места нахождения единоличного исполнительного органа, юридического и почтового адресов, состава лиц, уполномоченных распоряжаться Номинальным счетом, данных об этих лицах, оттиска печати, сведений, необходимых для Идентификации Клиента, Бенефициара, представителей Клиента/Бенефициара, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах Клиента и иных сведений, необходимых Банку для надлежащего выполнения им обязательств по Договору Номинального счета с предоставлением оригиналов и/или заверенных в установленном порядке копий подтверждающих документов.

В случае несообщения/несвоевременного сообщения Клиентом об изменении вышеуказанных данных, Банк считает все предоставленные ранее сведения неизменившимися, и не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору Номинального счета и иные убытки, в том числе связанные с претензиями со стороны надзорных органов.

6.3.13. Контролировать правильность отражения операций по Номинальному счету и остаток денежных средств на нем путем получения выписки. В течение 10 (Десяти) рабочих дней после получения выписок по Номинальному счету письменно сообщать Банку об ошибочно зачисленных (списанных) суммах. При непоступлении в Банк от Клиента в указанные сроки возражений, совершенные операции и остаток денежных средств на Номинальном счете Клиента считаются подтвержденными.

6.3.14. Представлять Банку письменные подтверждения об остатке денежных средств на Номинальном счете по состоянию на 01 января каждого года не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с начала календарного года.

6.3.15. Оплачивать стоимость услуг Банка, установленную в виде Платы за обслуживание в соответствии с Тарифами и в виде Вознаграждения за совершение операций в Платежном шлюзе, а также возмещать расходы, взимаемые третьими банками по операциям Банка, осуществляемым на основании Распоряжений Клиента. Поддерживать на расчетном счете, открытом в Банке, остаток денежных средств, достаточный для оплаты услуг Банка в срок и в полном объеме.

6.3.16. Действовать в интересах и по поручению Бенефициаров.

6.3.17. Предоставлять документы, подтверждающие ошибку Плательщика, при осуществлении Клиентом возврата денежных средств, ошибочно перечисленных Плательщиком на Номинальный счет.

6.3.18. Самостоятельно предоставлять Бенефициарам сведения, составляющие банковскую тайну по Номинальному счету в случаях и порядке, установленных договорами Клиента с Бенефициарами. Бенефициары не вправе требовать от Банка предоставления сведений, составляющих банковскую тайну по Номинальному счету.

6.3.19. Предоставлять по запросу Банка (в срок, установленный в соответствующем запросе) запрашиваемую информацию о Бенефициарах, в том числе об остатках денежных средств соответствующего Бенефициара, находящихся (находившихся) на Номинальном счете, операциях по Номинальному счету, совершенных в интересах соответствующего Бенефициара, структуре остатка денежных средств на Номинальном счете.

6.3.20. По требованию Банка обеспечить предоставление в Банк согласия на обработку (как с использованием средств автоматизации, так и без их использования) персональных данных физических лиц (далее – субъекты персональных данных), персональные данные которых могут содержаться в получаемых Банком в процессе исполнения Договора Номинального счета документах.

6.3.21. Доводить до сведения Бенефициаров условия Договора Номинального счета, в том числе предусмотренные им ограничения.

6.3.22. Уведомить Бенефициаров о намерении закрыть Номинальный счет не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до даты закрытия Номинального счета.

6.3.23. Предоставлять по запросам Банка иные необходимые документы и информацию в срок, установленный в соответствующем запросе Банка, а также давать необходимые письменные пояснения, подтверждающие соответствие осуществляемых операций по Номинальному счету условиям Договора Номинального счета и требованиям законодательства РФ.

6.3.24. Иметь действующий расчетный счет в Банке, самостоятельно контролировать и обеспечивать наличие на нем денежных средств, достаточных для осуществления расчетов по обязательствам Клиента перед Банком по Договору Номинального счета в полном объеме, в том числе по сумме, причитающейся Банку Платы за обслуживание в соответствии с Тарифами.

6.4. Клиент вправе:

6.4.1. Совершать по Номинальному счету операции в соответствии с настоящими Условиями.

6.4.2. Получать информацию о выполнении Банком Распоряжений о переводе денежных средств по Номинальному счету Клиента и обращаться с письменными запросами в Банк о совершенных операциях по Номинальному счету.

7. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

7.1. Банк осуществляет расчеты по Номинальному счету на основании поступивших в Банк Распоряжений на переводы не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего Распоряжения.

7.2. Расчеты между Банком и Клиентом по сумме, причитающейся Банку Платы за обслуживание в соответствии с Тарифами Банка осуществляются путем списания Банком с расчетного счета Клиента в рублях РФ, открытого Клиенту в Банке по договору открытия и обслуживания банковского счета и указанного Клиентом в Заявлении о присоединении, без дополнительного Распоряжения Клиента на условиях заранее данного акцепта, предоставленного Клиентом в соответствии с п. 7.4 настоящих Условий.

7.3. Если условиями Договора Номинального счета, определенными в Заявлении о присоединении, установлено, что расчеты между Банком и Клиентом по Вознаграждению за совершение операций в Платежном шлюзе осуществляются по Номинальному счету Клиента (в соответствии с п. 5.7.5 настоящих Условий), Банк осуществляет списание соответствующих денежных средств с Номинального счета без дополнительного Распоряжения Клиента на условиях заранее данного акцепта, предоставленного Клиентом в соответствии с п. 7.4 настоящих Условий, в порядке, установленном Договором Платежного шлюза.

7.4. Настоящим Клиент дает согласие и предоставляет Банку право:

- на списание с Номинального счета денежных средств, ошибочно зачисленных по вине Банка на Номинальный счет Клиента, в сумме ошибочного зачисления;
- на списание с Номинального счета суммы Вознаграждения за совершение операций в Платежном шлюзе, если Заявлением о присоединении установлен соответствующий способ расчетов;
- на списание с любых расчетных счетов, открытых Клиенту Банком, денежных средств, подлежащих уплате Клиентом Банку в соответствии с Договором Номинального счета, а также денежных средств в сумме расходов Банка, связанных с исполнением поручений Клиента.

Согласие (акцепт) Клиента на списание Банком денежных средств с Номинального счета, а также с расчетного(ых) счета(ов) в указанных в настоящем пункте случаях является заранее данным акцептом Клиента и предоставляется без ограничения по количеству и сумме предъявляемых Банком требований, с возможностью частичного исполнения распоряжений (требований) Банка, при этом размер списываемых денежных средств должен соответствовать обязательствам Клиента перед Банком.

При списании средств со счетов Клиента, открытых в иностранной валюте, Клиент поручает Банку в дату списания производить продажу иностранной валюты по курсу Банка, установленному для совершения конверсионных операций, действующему на дату совершения операции, с последующим использованием суммы, полученной от продажи иностранной валюты, для погашения заложенности Клиента.

В случае недостаточности денежных средств на расчетном(ых) счете(ах) Клиента в Банке и(или) невозможности их списания на условиях заранее данного акцепта для возмещения Банку возникшей задолженности по обязательствам Клиента перед Банком, Банк вправе:

- погасить соответствующие суммы задолженности за счет денежных средств, предоставленных Клиентом Банку в качестве финансовых гарантий по исполнению своих обязательств в соответствии с Договором Платежного шлюза (при их наличии), на что Клиент настоящим предоставляет свое согласие (заранее данный акцепт);
- выставить Клиенту счет, который Клиент обязан оплатить в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня его направления Клиенту.

Настоящее условие о заранее данном акцепте в соответствующей части дополняет условия договора банковского счета, заключенного между Банком и Клиентом, в соответствии с которым Клиенту открыты счет/счета, а также условия Договора Платежного шлюза.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

8.1. За неисполнение, либо ненадлежащее исполнение принятых по Договору Номинального счета обязательств, Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

8.2. В случаях несвоевременного зачисления на Номинальный счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания Банком с Номинального счета, а также невыполнения соответствующих действующему законодательству РФ Распоряжений Клиента о переводе денежных средств по Номинальному счету (при отсутствии обстоятельств, указанных в п. 6.2.17 настоящих Условий) Банк, при условии получения письменного требования от Клиента, выплачивает Клиенту проценты за пользование денежными средствами на сумму этих средств по ставке рефинансирования (учетной ставке) Банка России, действующей на момент нарушения Банком своих обязательств, за каждый день просрочки.

8.3. Банк не несет ответственности за содержание реквизитов документов в электронном виде, полученных от учреждения Банка России и других кредитных организаций, а также за соответствие их реквизитам расчетных (платежных) документов отправителя перевода.

8.4. Банк не несет ответственности за последствия исполнения Распоряжений, выданных неуполномоченными на распоряжение Номинальным счетом лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных Банковскими правилами и настоящими Условиями процедур Банк не мог установить факта выдачи Распоряжения неуполномоченными лицами, а Клиент не принял мер по предупреждению такой ситуации, либо ситуация вызвана неисполнением обязательств Клиента по Договору Номинального счета или противоправными действиями должностных и доверенных лиц Клиента.

8.5. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение Распоряжений о переводе, иные убытки, возникшие у Клиента, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств, предусмотренных п. 6.3 настоящих Условий.

8.6. Банк не несет ответственность за ошибочное перечисление (не перечисление) сумм, связанное с неправильным указанием в расчетных документах реквизитов Получателя средств и иной информации, являющейся обязательной к указанию в соответствии с действующим законодательством РФ.

8.7. Банк не несет ответственности за задержку сроков перечислений с Номинального счета в случае, если такая задержка вызвана неисполнением или ненадлежащим исполнением условий Договора Номинального счета Клиентом или по иным основаниям без вины Банка.

8.8. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение расчетных (платежных) документов Клиента и иные убытки в случаях несообщения/несвоевременного сообщения Клиентом об изменении данных, указанных Клиентом при заключении Договора Номинального счета, и иных сведений, необходимых Банку для надлежащего выполнения им обязательств по Договору Номинального счета.

8.9. Банк ни при каких обстоятельствах не несет ответственности перед Бенефициарами за операции Клиента с денежными средствами на Номинальном счете, обязанность по осуществлению контроля за использованием денежных средств на Номинальном счете (п. 3, ст. 860.1. ГК РФ) и по учету денежных средств на Номинальном счете (п. 4, ст. 860.2. ГК РФ) в соответствии с настоящими Условиями возлагается на Клиента.

8.10. Банк не несет ответственности по обязательствам Клиента и Бенефициара. Банк не вмешивается в отношения по Основному договору и не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникшим между Клиентом и Бенефициаром и(или) Бенефициарами по Основному договору.

8.11. Клиент несет ответственность за полноту и достоверность сведений, содержащихся в документах, предоставляемых в Банк, в том числе сведений о Бенефициарах, содержащихся в предоставленном Отчете о Бенефициарах.

8.12. Клиент возмещает Банку в полном объеме сумму документально подтвержденных штрафов и иных санкций, выставленных Банку контрольно-надзорными органами, Платежными системами и связанных с открытием Номинального счета и осуществлением по нему операций на основании Основного договора.

8.13. В случае неправомерного использования Клиентом ошибочно зачисленных на его Номинальный счет денежных средств после получения соответствующего уведомления от Банка о возврате средств, Клиент уплачивает Банку неустойку в размере 0,3 % от не принадлежащей ему суммы за каждый день пользования.

8.14. За просрочку исполнения Клиентом любых финансовых обязательств, предусмотренных Договором Номинального счета, Клиент уплачивает Банку неустойку в размере 0,1 % (ноль целых одна десятая процента) от суммы

несвоевременно перечисленных Банку денежных средств за каждый день просрочки. Клиент обязан оплатить Банку неустойку, предусмотренную настоящим пунктом Условий, в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения соответствующего требования Банка в письменной форме.

8.15. Несоблюдение Клиентом требований Договора Номинального счета и законодательства Российской Федерации является основанием для одностороннего отказа Банка от исполнения Договора Номинального счета.

8.16. Стороны возмещают друг другу только реальный ущерб, возникший в результате их действия (бездействия).

8.17. Стороны обязаны информировать друг друга о наступлении, существовании, изменении любых обстоятельств, имеющих значение для исполнения Договора Номинального счета.

9. ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

9.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение или ненадлежащее исполнение предусмотренных Договором Номинального счета обязательств, если это неисполнение или ненадлежащее исполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), возникших после заключения Договора Номинального счета в результате событий чрезвычайного характера, наступление которых Сторона, не исполнившая указанные обязательства, не могла ни предвидеть, ни предотвратить доступными ей мерами. К таким обстоятельствам, в частности, будут относиться следующие события: наводнения, землетрясения и иные явления природы, взрывы, пожары, оседание почвы и иные явления стихийного характера, аварии, сбои, поломки и неполадки в программном обеспечении, оборудовании, аппаратуре, системах, включая приостановку или перерывы в деятельности Платежных систем и/или иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления Сторон, а также акты и(или) запретительные действия органов государственной власти и(или) местного самоуправления, в том числе Банка России, прямо или косвенно запрещающих или препятствующих осуществлению Сторонами своих функций по Договору Номинального счета, международные и/или зарубежные санкции, забастовки, массовые беспорядки, военные действия, террористические акты, режим чрезвычайного (особого, военного и т.п.) положения, массовые заболевания (пандемии, эпидемии), отключение электроэнергии, повреждения линий связи и любые другие обстоятельства, повлекшие за собой невозможность исполнения Стороной(ами) обязательств по Договору Номинального счета.

9.2. Сторона, подверженная действию обстоятельств непреодолимой силы, должна в возможно короткий срок, но не позднее 5(пяти) календарных дней со дня их наступления известить любым доступным способом другую Сторону о наступлении соответствующих обстоятельств (если только сами обстоятельства не препятствуют такому уведомлению), с последующим направлением такого уведомления почтовым, курьерским или факсимильным сообщением. Уведомление должно содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на возможность исполнения Стороной своих обязательств по Договору Номинального счета и планируемый срок исполнения обязательств.

9.3. По требованию другой Стороны, Сторона, в отношении которой действуют обстоятельства непреодолимой силы, должна предоставить документ, выданный соответствующим органом государственной власти и/или местного самоуправления, и/или иной уполномоченной организацией, в ведении которой находится свидетельствование (удостоверение) подобных обстоятельств. Такой документ является достоверным подтверждением наличия обстоятельств непреодолимой силы в случае, если возникновение и действие форс-мажорных обстоятельств не могут быть установлены другой Стороной как общеизвестный факт (например — из средств массовой информации в месте ее нахождения).

9.4. В случае прекращения обстоятельств непреодолимой силы Сторона, подверженная их воздействию, обязана без промедления, но не позднее 3 (трех) календарных дней со дня прекращения их действия, известить об этом другую Сторону в письменной форме (почтовым, курьерским или факсимильным сообщением). В уведомлении должен быть указан срок, в течение которого Сторона предполагает исполнить свои обязательства в соответствии условиями Договора Номинального счета.

9.5. Сторона, ссылающаяся на обстоятельства непреодолимой силы, должна принять все разумные меры для уменьшения убытков, причиненных другой Стороне обстоятельствами непреодолимой силы, и выполнения своих обязательств по Договору Номинального счета, исполнение которых было нарушено или стало невозможным по причине таких обстоятельств.

9.6. Если Сторона не направит уведомление, предусмотренное п. 9.4 настоящих Условий, то другая Сторона вправе потребовать возмещения причиненных ей убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору Номинального счета.

9.7. В случае наступления обстоятельств непреодолимой силы срок исполнения Стороной своих обязательств приостанавливается на срок, в течение которого действуют такие обстоятельства непреодолимой силы и их последствия.

9.8. Если обстоятельства непреодолимой силы и их последствия продолжают действовать более 6 (шести) месяцев, Стороны обязуются провести переговоры с целью выявления приемлемых альтернативных способов исполнения Договора Номинального счета.

10. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

10.1. Споры по Договору Номинального счета рассматриваются в досудебном порядке путем предъявления письменных претензий. Срок рассмотрения письменных претензий – не более 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты их получения. Претензия предъявляется в письменной форме на бумажном носителе, и должна быть подписана Стороной - заявителем. Претензия направляется другой Стороне посредством почтовой или курьерской связи с приложением надлежащим

образом заверенных уполномоченными представителями Стороны копий документов, необходимых для рассмотрения этих претензий, и документов, подтверждающих полномочия лица, подписавшего претензию (при необходимости).

10.2. При полном или частичном отказе в удовлетворении претензии или неполучении ответа на претензию в установленный срок, разногласия и споры, не урегулированные Сторонами, разрешаются в судебном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации в Арбитражном суде по месту нахождения Банка, если иная подсудность не установлена дополнительным соглашением Сторон.

11. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

11.1. Договор Номинального счета может быть изменен (за исключением изменений и дополнений, указанных в п. 2.3 – 2.4 настоящих Условий) только по взаимному согласию Сторон, что оформляется в виде дополнительных соглашений к Договору Номинального счета. Все изменения к Договору Номинального счета имеют силу только в том случае, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями Сторон, за исключением случаев, предусмотренных настоящими Условиями.

11.2. Предоставление Банком дополнительных услуг Клиенту, Бенефициару, не являющихся предметом Договора Номинального счета, регламентируется отдельными договорами.

11.3. Настоящим Клиент гарантирует, что:

- Клиент не осуществляет деятельность без полученной в установленном порядке лицензии, в случае если законодательство Российской Федерации в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие;
- Клиент 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;
- Клиент не заключает Основные договоры с лицами, не соответствующими требованиям, установленным термином «Бенефициар» настоящих Условий;
- Клиентом предприняты разумные и доступные меры по получению от Бенефициара(ов) в полном объеме информации, предусмотренной Отчетом о Бенефициарах, а также, что в Отчете о Бенефициарах содержится информация, предоставленная Клиенту Бенефициаром(ами), в неизменном виде;
- Клиент совершает операции по Номинальному счету в интересах Бенефициаров;
- Основным договором, заключаемым Клиентом с каждым Бенефициаром, предусмотрено право Клиента распоряжаться денежными средствами Бенефициаров на Номинальном счете и указанное право Клиента не будет прекращено до момента прекращения Договора Номинального счета;
- информация, предоставляемая Клиентом Банку в связи с заключением и исполнением Договора Номинального счета, является достоверной и точной на дату её предоставления.

11.4. В целях заключения и исполнения Договора Номинального счета Стороны обязуются производить обработку персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» в объеме не большем, чем это требуется для достижения целей обработки персональных данных.

В целях заключения и исполнения Договора Номинального счета Клиент передает Банку персональные данные уполномоченных лиц Клиента, работников Клиента, иных контактных лиц, содержащиеся в оформляемых Клиентом заявлениях, анкетах, заявках, а также персональные данные физических лиц - Бенефициаров, персональные данные которых включаются Клиентом в состав информации, передаваемой в Банк в соответствии с Договором Номинального счета.

Клиент обязуется до момента передачи Банку персональных данных указанных лиц получить их письменное согласие на обработку персональных данных с правом передачи персональных данных Банку.

Клиент несет все неблагоприятные последствия, связанные с неполучением указанных согласий.

Клиент обязуется предоставить подтверждение наличия письменных согласий на обработку персональных данных по запросу Банка не позднее 3(трех) рабочих дней с даты соответствующего запроса.

Банк обязуется использовать полученные персональные данные лишь в целях, для которых они сообщены и в иных целях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также соблюдать режим конфиденциальности в отношении полученных персональных данных.

11.5. Клиент уведомлен, что Банк обязан, в соответствии с законодательством РФ, выполнять функции, связанные с противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и обязуется оказать содействие и выполнить все требования Банка, связанные выполнением указанных функций.

11.6. Стороны соблюдают нормы законодательства РФ в области противодействия коррупции, не совершают каких-либо действий, которые противоречат законодательству в области противодействия коррупции и прилагают необходимые и допустимые законодательством РФ усилия для обеспечения соблюдения законодательства РФ в области противодействия коррупции.

11.7. Стороны соблюдают конфиденциальность информации, в том числе персональных данных, переданных одной Стороной другой Стороне.

11.8. В случае изменения реквизитов (наименования, адреса, банковских реквизитов и пр.), номеров контактных телефонов и адресов электронной почты, используемых при исполнении Договора Номинального счета, а также лиц, ответственных за взаимодействие в рамках Договора Номинального счета, Сторона обязана незамедлительно, но не позднее 3(трех) рабочих дней до даты введения в действие таких изменений, сообщать об этом другой Стороне путем

направления письма об изменении реквизитов и скан копий документов, подтверждающих соответствующие изменения (если применимо), по адресу электронной почты Банка/Клиента, указанного в Заявлении о присоединении (приложении к нему), или посредством системы электронного документооборота, с обязательным последующим направлением оригинала письма (почтой заказным письмом с уведомлением о вручении или курьером) с приложением копий документов, заверенных уполномоченным представителем Стороны и, при наличии, печатью Стороны, подтверждающих соответствующие изменения, по адресу, указанному в Заявлении о присоединении (приложении к нему). В случае направления одной из Сторон сообщений с использованием почтовой либо курьерской связи такое сообщение считается полученным другой Стороной с момента, указанного в уведомлении о вручении. Ответственность за любые неблагоприятные последствия, возникшие у Стороны по причине неуведомления или несвоевременного уведомления другой Стороной о вышеперечисленных изменениях, несет виновная в указанных нарушениях Сторона.

11.9. Письменные уведомления/запросы, предусмотренные настоящими Условиями, направляются одной Стороной другой Стороне в виде оригинала письма по почте (с уведомлением о вручении) либо курьером по адресу, указанному в Заявлении о присоединении, если иной порядок передачи уведомлений/запросов прямо не установлен отдельными положениями Договора Номинального счета (при этом датой получения почтового отправления считается дата, указанная работником почтовой службы в уведомлении о вручении; в случае неполучения Клиентом уведомления о вручении вследствие его отсутствия по адресу, указанному в Заявлении о присоединении, либо отказа Клиента в получении корреспонденции в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента ее отправления, корреспонденция считается полученной Клиентом по истечении этого срока). Если иной порядок передачи уведомлений/запросов прямо не установлен отдельными положениями Договора Номинального счета / отдельным соглашением Сторон. Письменные уведомления/запросы могут быть направлены Сторонами друг другу посредством электронного документооборота, если Клиент подключен к Системе ДБО или такой документооборот предусмотрен отдельным соглашением сторон.

12. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

12.1. Договор Номинального счета заключается на неопределенный срок.

12.2. Клиент имеет право в любое время расторгнуть Договор Номинального счета на основании письменного заявления Клиента.

12.3. Прекращение (расторжение) Договора Номинального счета является основанием для закрытия Номинального счета Клиента.

12.4. Согласие Бенефициаров на расторжение или изменение Договора Номинального счета и закрытие Номинального счета не требуется.

12.5. При прекращении (расторжении) Договора Номинального счета Клиент обязан незамедлительно любым доступным способом уведомить Бенефициаров о расторжении Договора Номинального счета и закрытии Номинального счета.

12.6. При расторжении (прекращении) Договора Номинального счета остаток денежных средств на Номинальном счете перечисляется на другой номинальный счет Клиента в Банке или иной обслуживающей Клиента кредитной организации по указанию Клиента либо, если обязательства Клиента перед Бенефициаром(ами) по Основному договору не были выполнены, по Распоряжению / письменному заявлению Клиента перечисляется на счет(а) Бенефициара(ов) в обслуживающий Бенефициара(ов) банк (в сумме соответствующего обязательства) не позднее 7 (Семи) дней после получения Банком соответствующего Распоряжения / письменного заявления Клиента, либо выдается Бенефициару.

12.7. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на Номинальном счете Клиента Банк вправе отказаться от исполнения Договора Номинального счета, предупредив об этом Клиента в письменной форме. Договор Номинального счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого уведомления, если на Номинальный счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

12.8. Банк имеет право расторгнуть Договор Номинального счета в одностороннем внесудебном порядке в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении Распоряжения Клиента о совершении операции по Номинальному счету по основаниям, установленным Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента.

Договор Номинального счета считается расторгнутым по истечении 60 (Шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о его расторжении.

При этом со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора Номинального счета до дня, когда Договор Номинального счета считается расторгнутым, Банк не осуществляет операции по Номинальному счету Клиента (отказывает в принятии и исполнении Распоряжений Клиента по Номинальному счету), за исключением операций по возврату (перечислению с Номинального счета денежных средств Бенефициару по Распоряжению Клиента или перечислению на другой Номинальный счет Клиента) остатка денежных средств на Номинальном счете.

В случае если Клиентом было дано распоряжение о выдаче остатка денежных средств Бенефициару и неявки Бенефициара за получением остатка денежных средств на Номинальном счете в течение 60 (Шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора номинального счета, либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Клиента или Бенефициара, денежные средства зачисляются Банком на специальный счет в Банке России в порядке и на условиях, установленных Банком России.

12.9. Банк имеет право расторгнуть Договор Номинального счета односторонним внесудебном порядке в случае не предоставления Клиентом по запросу Банка в течение 15 (Пятнадцати) дней со дня отказа Банка в совершении операции документов и информации о налоговом резидентстве Клиента и/или Бенефициара, выгодоприобретателей и лиц, прямо

или косвенно их контролирующими, а также в случае, если в результате проведения мер, предусмотренных Налоговым кодексом Российской Федерации, Банк выявит недостоверность или неполноту представленной Клиентом информации либо придет к выводу о противоречии представленной Клиентом информации сведениям, имеющимся в распоряжении Банка, в том числе полученным из иных общедоступных источников информации.

В случае представления Клиентом документов и информации, запрашиваемой Банком, после отказа в совершении операций до момента, когда Договор Номинального счета считается расторгнутым, Банк вправе отменить принятое ранее решение о расторжении Договора Номинального счета, уведомив об этом Клиента.

Настоящий Договор Номинального счета считается расторгнутым по истечении 1 (Одного) месяца со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении настоящего Договора Номинального счета.

12.10. В случае расторжения Основного договора, его прекращения, исполнения, уступки прав и обязанностей по Основному договору третьим лицам, признании его недействительным и возникновении иных обстоятельств, связанных с невозможностью исполнения обязательств Клиента перед Бенефициаром(ами) по Основному договору, а также в случае ликвидации, исключения из ЕГРЮЛ/ЕГРИП по иным основаниям и т.п. Клиента и/или Бенефициара, Банк, при наличии у Банка соответствующей информации и/или документов, прекращает операции (не исполняет Распоряжения Клиента) по Номинальному счету и направляет Клиенту уведомление в произвольной форме о прекращении операций по Номинальному счету с указанием оснований для их прекращения. При этом Стороны пришли к соглашению, что при наступлении указанных выше обстоятельств и направления Банком уведомления о прекращении операций по Номинальному счету, Договор Номинального счета считается расторгнутым по соглашению Сторон с даты, указанной Банком в соответствующем уведомлении.

Клиент обязан незамедлительно с даты наступления соответствующего события или заблаговременно предоставить Банку указанную в настоящем пункте Условий информацию и документы, связанные с невозможностью исполнения обязательств Клиента перед Бенефициаром по Основному договору, либо исполнением Основного договора. В случае непредставления, несвоевременного представления Банку соответствующих документов и информации, Банк не несет какой-либо ответственности за ненадлежащее выполнение обязательств в рамках Договора Номинального счета по переводу денежных средств в пользу Получателя, который утратил в силу Основного договора или иных обстоятельств права на получение денежных средств с Номинального счета.

12.11. Расторжение Договора Номинального счета не освобождает Стороны от выполнения обязательств, возникших до даты его расторжения, в том числе обязательств по проведению всех расчетов по Договору Номинального счета, совершенным до даты его расторжения. Стороны освобождаются от взаимной ответственности только после исполнения ими всех обязательств, принятых по Договору Номинального счета (полного исполнения обязательств каждой из Сторон), о чем Стороны подписывают акт о завершении расчетов. Банк, выступая инициатором расторжения Договора Номинального счета, вправе определить предельный срок проведения взаимных расчетов, который не может превышать срок, установленный Договором Платежного шлюза для соответствующих расчетов.

12.12. При расторжении (прекращении) Договора Номинального счета уплаченная Клиентом Банку сумма Платы за обслуживание в соответствии с Тарифами или Вознаграждение за совершение операций в Платежном шлюзе Клиенту не возвращается.

13. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

13.1. Все неурегулированные Договором Номинального счета отношения регулируются действующим законодательством Российской Федерации.

13.2. В случае изменения законодательства РФ и/или нормативных актов Банка России Договор Номинального счета действует в части, не противоречащей требованиям законодательства РФ и/или нормативных актов Банка России.

13.3. Приложения к настоящим Условиям, являются неотъемлемой частью Договора Номинального счета:

Приложение № 1 Заявление о присоединении к Условиям открытия и обслуживании номинального счета юридического лица / индивидуального предпринимателя без участия Бенефициара

(при обслуживании с использованием Платежного шлюза Банка)

Приложение № 2 Отчет о Бенефициарах по Номинальному счету

**Заявление о присоединении к Условиям открытия и обслуживании номинального счета
юридического лица / индивидуального предпринимателя без участия Бенефициара
(при обслуживании с использованием Платежного шлюза Банка) ***

**форма настоящего Заявления о присоединении устанавливается отдельным распорядительным документом
Банка и предоставляется Банком Клиенту для оформления и подписания*

Приложение № 2
к Условиям открытия и обслуживанию номинального счета
юридического лица / индивидуального предпринимателя
без участия Бенефициара
(при обслуживании с использованием Платежного шлюза Банка)

Отчет о Бенефициарах по Номинальному счету

№ _____

(по состоянию на «__» _____ 20__ г.)

Настоящим _____ (наименование Клиента)
в соответствии с Договором Номинального счета от «__» _____ 20__ г. № _____, предоставляет сведения о Бенефициарах*, заключивших Основной договор, являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации и имеющих основание участия в отношениях по Договору Номинального счета.

1. Сведения о Бенефициарах – юридических лицах и об основании их участия в отношениях по Договору Номинального счета:

- наименование юридического лица (полное или сокращенное)
- организационно-правовая форма
- ИНН
- ОГРН/КПП
- место государственной регистрации (местонахождение)
- ФИО единоличного исполнительного органа
- банковские реквизиты для зачисления денежных средств
- идентификатор, определяющий основание участия Бенефициара в отношениях по Договору Номинального счета**
- контактные данные (почтовый адрес, адрес электронной почты, телефон)
- Бенефициар по Основному договору является Плательщиком/Получателем***

2. Сведения о Бенефициарах –индивидуальных предпринимателях, и об основании их участия в отношениях по Договору Номинального счета:

- ФИО
- дата рождения
- место рождения
- гражданство
- ИНН
- ОГРН
- место государственной регистрации ИП
- данные документа, удостоверяющего личность (вид, серия, номер, орган выдавший документ, дата выдачи)
- данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина (или лица без гражданства) на пребывание (проживание) в РФ (вид документа, номер, дата начала и окончания срока действия права **(для нерезидентов)**)
- данные миграционной карты (номер, дата начала и окончания срока пребывания) **(для нерезидентов)**
- банковские реквизиты для зачисления денежных средств
- идентификатор, определяющий основание участия Бенефициара в отношениях по Договору Номинального счета**
- Контактные данные (почтовый адрес, адрес электронной почты, телефон)
- Бенефициар по Основному договору является Плательщиком/Получателем***

3. Сведения о Бенефициарах – физических лицах, и об основании их участия в отношениях по Договору Номинального счета:

- ФИО
- дата рождения
- место рождения
- гражданство
- ИНН (при наличии)
- адрес места жительства
- данные документа, удостоверяющий личность (вид, серия, номер, орган выдавший документ, дата выдачи)
- данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина (или лица без гражданства) на пребывание (проживание) в РФ (вид документа, номер, дата начала и окончания срока действия права (**для нерезидентов**))
- данные миграционной карты (номер, дата начала и окончания срока пребывания) (**для нерезидентов**)
- банковские реквизиты для зачисления денежных средств
- идентификатор, определяющий основание участия Бенефициара в отношениях по Договору Номинального счета**
- контактные данные (почтовый адрес, адрес электронной почты, телефон)
- Бенефициар по Основному договору является Плательщиком/Получателем***

**Отчет о Бенефициарах может быть предоставлен в виде файла формата Excel, заверенный электронной подписью Клиента, содержащего в обязательном порядке предусмотренную настоящим Приложением информацию. Перечень предоставляемой информации может быть изменен по требованию Банка или по согласованию Сторон.*

***Устанавливается при заключении Договора Номинального счета с каждым из Клиентов в зависимости от конкретных особенностей Основного договора, порядка фиксации идентификатора Клиентом и др..*

****Информация о Бенефициарах – Плательщиках и Бенефициарах – Получателях подлежит предоставлению в виде отдельных Отчетов.*

Должность уполномоченного лица Клиента
Ф.И.О. полностью

_____ (подпись)

Дата предоставления Отчета о Бенефициарах в Банк: «___» _____ 20__ г.