

## ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО БАНКОВСКИМ СЧЕТАМ ТИПА «С» В ПАО «БЫСТРОБАНК»

(утверждены Президентом ПАО «БыстроБанк» 13.01.2023 г.)

### 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

**Банк** — Публичное акционерное общество «БыстроБанк».

**Договор банковского счета типа «С» (Договор)** – договор банковского счета типа «С», который заключается и исполняется Банком в соответствии с настоящими Правилами.

**Заявитель (Должник)** – резидент РФ (юридическое лицо, физическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой), представивший в Банк Заявление об открытии счета типа «С» на имя своего Кредитора, для осуществления расчетов в целях исполнения обязательств, перечисленных в Указе.

**Заявление об открытии счета типа «С» (Заявление об открытии счета)** – Заявление Должника Банку об открытии на имя Кредитора Должника банковского счета типа «С» и размещении на нем денежных средств в целях исполнения обязательств Должника.

**Идентификация для целей FATCA** – комплекс мероприятий, по выявлению сведений о Клиентах (их Представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах) в качестве иностранного налогоплательщика (налогового резидента иностранного государства).

**Идентификация для целей CRS** – комплекс мероприятий по выявлению сведений о Клиентах (их Представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах), являющихся налоговыми резидентами иностранных государств/ территорий или в отношении которых есть основания полагать, что они являются налоговыми резидентами иностранных государств/ территорий.

**Клиент Банка (Клиент)** – Кредитор Заявителя, который является второй стороной Договора банковского счета типа «С» с Банком.

**Кредитор Заявителя (Кредитор)** – иностранное физическое или юридическое лицо (нерезидент), названное в Указе, перед которым Должник имеет обязательство, для исполнения которого открывается банковский счет типа «С», либо иностранное физическое или юридическое лицо (нерезидент), которому право требования по такому обязательству было уступлено после 01.03.2022 г. иностранными кредиторами, названными в Указе (или после иной даты, определенной Советом директоров Банка России в отношении некоторых категорий лиц).

**Правила по счетам типа «С» (Правила)** — настоящие Правила открытия и совершения операций по банковским счетам типа «С» в ПАО «БыстроБанк».

**Правила ведения счетов** — Правила открытия и ведения банковских счетов физических лиц в ПАО «БыстроБанк». Правила ведения счетов применяются в части, не противоречащей условиям Правил по счетам типа «С».

**Сайт Банка** — [www.bystrobank.ru](http://www.bystrobank.ru).

**Стороны** – Банк и Клиент с момента заключения Договора банковского счета типа «С».

**Счет типа «С» (Счет)** – банковский счет типа «С» в рублях РФ, открываемый Банком на имя Клиента в соответствии с Указом, иными нормативными правовыми актами РФ, настоящими Правилами.

**Тарифы Банка** — Тарифы на услуги ПАО «БыстроБанк».

**Указ** — Указ Президента РФ от 05 марта 2022 года № 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами».

### 2. ПРЕДМЕТ РЕГУЛИРОВАНИЯ ПРАВИЛ.

2.1. Настоящие Правила устанавливают основные правила открытия и совершения операций по банковским счетам типа «С», а также обязанности и права Заявителя, Клиента и Банка.

2.2. Счет предназначен для исполнения резидентами Российской Федерации обязательств в соответствии с Указом, а также для осуществления Клиентом операций, предусмотренных разделом 4 настоящих Правил.

2.3. Положения настоящих Правил основаны на нормах законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актах Президента и Правительства РФ, Банка России, Министерства финансов РФ и иных уполномоченных государственных органов Российской Федерации. В случае изменения законодательства РФ и иных нормативных правовых актов, настоящие Правила до момента их изменения Банком применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства РФ, нормативных правовых актов.

2.4. Помимо настоящих Правил, иные положения Договора банковского счета типа «С», регулирующие, в частности, порядок и форму составления распоряжений о проведении операций по Счету, основания отказа в приеме или исполнении распоряжений, права и обязанности Сторон по предоставлению и получению информации при исполнении Договора, стоимость и порядок оплаты услуг Банка по

Договору, а также прочие условия обслуживания Клиентов содержатся в Правилах ведения счетов и иных документах, являющихся их составными частями.

2.5. Все права и обязанности Банка, Заявителя, Клиента, возникающие из Договора банковского счета типа «С», и связанные с ними права и обязанности определяются по праву Российской Федерации.

### **3. ОТКРЫТИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ТИПА «С» И ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА.**

3.1. Счет на имя Клиента открывается при представлении Заявителем (Должником) в Банк Заявления об открытии счета, составленного по форме Банка. Счет открывается в валюте Российской Федерации (рублях).

3.2. При открытии Банком Счета на имя Клиента на основании Заявления об открытии счета между Заявителем и Банком устанавливаются договорные отношения по поводу открытия Счета. Такой договор согласно ч.2 ст. 421 ГК РФ является договором, не предусмотренным законом или иными правовыми актами (непоименованный договор), и не является договором банковского счета.

При этом Заявление об открытии счета признается офертой, а действия Банка по открытию Счета типа «С» на имя Кредитора– акцептом (ч.3 ст. 438 ГК РФ). Договор между Заявителем и Банком считается заключенным с момента открытия Банком Счета типа «С» на имя Кредитора. Настоящие Правила и Правила ведения счетов являются неотъемлемой и составной частью такого договора.

Права и обязанности Заявителя и Банка по вышеуказанному договору прекращаются автоматически (за исключением обязательств Заявителя, не исполненных на дату прекращения) на основании ч.1 ст. 407 ГК РФ с момента заключения между Банком и Кредитором Договора банковского счета типа «С».

3.3. К Заявлению об открытии счета должны прилагаться документы, определенные в перечне Банка для предоставления Заявителем (Должником) для открытия Кредитору банковского счета типа «С».

3.4. Постановка Кредитора на учет в налоговом органе РФ при открытии Счета типа «С» осуществляется в порядке, установленном законодательством РФ, иными нормативными правовыми актами РФ и разъяснениями уполномоченных органов.

3.5. Заключение Договора между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента в целом к изложенным в настоящих Правилах, Правилах ведения счетов (и их составных частей) условиям в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Клиент выражает свое намерение заключить Договор путем подачи в Банк Заявления о присоединении к Договору банковского счета типа «С», оформленного по форме Банка. Договор считается заключенным с момента принятия Банком Заявления о присоединении к Договору банковского счета типа «С». В Заявлении о присоединении к Договору банковского счета типа «С», поданном Клиентом в бумажном виде, проставляется отметка о принятии заявления уполномоченным сотрудником Банка.

3.6. К Заявлению о присоединении к Договору банковского счета типа «С» должны прилагаться документы, определенные в перечне Банка для предоставления Клиентом (Кредитором) для заключения Договора банковского счета типа «С» и использования денежных средств.

3.7. На основании ст. 425 ГК РФ условия заключенного между Банком и Клиентом Договора банковского счета типа «С» применяются к отношениям, возникшим с момента открытия Банком Счета типа «С» на имя Клиента.

3.8. При заключении Договора Банк осуществляет идентификацию Клиента, в том числе Идентификацию для целей FATCA и/или Идентификация для целей CRS. Клиент должен предоставить Банку документы, необходимые для такой идентификации.

### **4. РЕЖИМ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ТИПА «С».**

4.1. На банковский счет типа "С" могут зачисляться денежные средства:

- от резидентов по операциям (сделкам), перечисленным в Указе, от резидентов в рамках исполнения ими обязательств, перечисленных в Указе Президента Российской Федерации от 01.04.2022 г. № 179 «О временном порядке исполнения финансовых обязательств в сфере транспорта перед некоторыми иностранными кредиторами», от резидентов при осуществлении платежей (выплат) в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 04.05.2022 г. № 254 «О временном порядке исполнения финансовых обязательств в сфере корпоративных отношений перед некоторыми иностранными кредиторами»;

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

- переводы с банковских счетов типа "С", брокерских счетов типа "С", специальных брокерских счетов типа "С", клиринговых банковских счетов типа "С", торговых банковских счетов типа "С";

- ошибочно списанные с банковского счета типа "С" денежные средства.

4.2. С банковского счета типа "С" 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 на покупку облигаций федерального займа, размещаемых Минфином России на

аукционах, а также при обращении таких облигаций;

- переводов на расчетные счета нерезидентов в валюте Российской Федерации, предусмотренных разрешением;

- переводов при осуществлении иных операций, предусмотренных разрешением;

- переводов на банковские счета типа "С";

- переводов на брокерские счета типа "С" и специальные брокерские счета типа "С", торговые банковские счета типа "С", клиринговые банковские счета типа "С";

- уплаты комиссий уполномоченному банку, осуществляющему обслуживание по счету, брокеру, открывшему специальный брокерский счет 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 российском депозитории, на счета депо этого резидента, открытые в российском депозитории;

- переводов в пользу резидента при уплате неустойки (штрафа, пени) по операциям (сделкам), перечисленным в Указе;

- 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;

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

4.3. В случаях, предусмотренных нормативными правовыми актами РФ, для распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете, Клиент должен получить и представить в Банк разрешение Банка России, Министерства финансов РФ или иного уполномоченного государственного органа.

4.4. Банк совершает операции по Счету в сроки и в порядке, установленные настоящими Правилами, Правилами ведения счетов и действующим законодательством Российской Федерации.

4.5. Банк не уплачивает Клиенту проценты на остаток денежных средств, находящийся на Счете.

## **5. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.**

5.1. В связи с изменениями законодательства РФ, увеличением количества оказываемых Банком услуг, а также изменением технологий обслуживания Банк вправе изменять настоящие Правила. Банк обязуется уведомить Клиентов о таких изменениях не позднее 14 календарных дней до введения их в действие (не позднее 1 календарного дня, если изменения не связаны с изменением Тарифов Банка) любым из следующих способов:

- размещения информации на Сайте Банка;

- размещения объявлений на стендах в Банке и его офисах, осуществляющих обслуживание Клиентов;

- иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

Моментом ознакомления Клиента с опубликованной информацией считается момент, с которого информация становится доступна для Клиента.

5.2. Все споры и разногласия, возникающие из правоотношений Заявителя и Банка по договору, а также из правоотношений Клиента и Банка по Договору банковского счета типа «С», подлежат рассмотрению в судебном органе по месту нахождения Банка.