

П Р А В И Л А

открытия и обслуживания специального банковского счета должника

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила открытия и обслуживания специального банковского счета должника (далее – **Правила**) являются неотъемлемой частью Договора.

1.2. Правила установлены ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее – Банк) на основании законодательства Российской Федерации (далее – РФ), в том числе Федерального закона № 127-ФЗ, иных нормативно-правовых актов РФ и определяют основные условия открытия, ведения и закрытия Счета, правила совершения Банком операций по Счету, права и обязанности Сторон по Договору.

Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Правила, в том числе в документы, являющиеся неотъемлемой частью Правил. Новая редакция Правил размещается на Сайте Банка за пять календарных дней до даты вступления изменений в действие без дополнительного уведомления Клиента.

1.3. Предоставление Банком услуг, не относящихся непосредственно к расчетному обслуживанию Клиента в рамках Договора, осуществляется на основании иных договоров.

Услуги по дистанционному банковскому обслуживанию Клиента и организации электронного документооборота между Банком и Клиентом с использованием Системы ДБО предоставляются Банком Клиенту на основании отдельного соглашения. Порядок и условия заключения с Клиентом соглашения для подключения и обслуживания по Системе ДБО не регулируются Правилами.

2. Термины и определения

Договор – договор специального банковского счета должника, заключенный между Банком и Клиентом.

Доверительный собственник (управляющий) иностранной структуры без образования юридического лица – физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с законодательством иностранного государства (территории), на основании договора или личного закона иностранной структуры без образования юридического лица вправе осуществлять деятельность по управлению денежными средствами или иным имуществом, направленную на извлечение дохода (прибыли) в интересах участников (пайщиков, доверителей или иных лиц) либо иных выгодоприобретателей такой иностранной структуры без образования юридического лица.

Каналы дистанционного обслуживания – способы предоставления банковских услуг на основании волеизъявления Клиента, передаваемого удаленным образом (то есть без посещения подразделений Банка), в том числе с использованием сетей связи, а также предоставления Клиентам информации о таких услугах.

Клиент – юридическое лицо, в отношении которого введено конкурсное производство, открывшее в Банке Счет для внесения залогов и/или Счет для учета задатков.

Место ведения Счета – подразделение Банка, в котором открыт Счет.

Оператор электронного документооборота (Оператор ЭДО) – организация, обеспечивающая обмен открытой и конфиденциальной информацией по телекоммуникационным каналам связи в рамках электронного документооборота счетов-фактур между продавцом и покупателем. Перечень Операторов ЭДО опубликован на сайте Федеральной Налоговой службы <https://www.nalog.ru>.

Операционное время – интервал времени операционного дня, в течение которого совершаются банковские операции и другие сделки. Различное операционное время может быть установлено для отдельных банковских операций или других сделок, также для отдельных каналов взаимодействия Клиентов с Банком при реализации банковских услуг. Информация об установленном операционном времени размещается на Сайте Банка.

Операционный день – операционно-учетный цикл обработки Банком операций за соответствующий рабочий день, состоящий из операционного времени, в течение которого совершаются банковские операции и другие сделки, а также период документооборота и обработки учетной информации.

Правила i2B – Правила предоставления услуг электронного документооборота в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B».

Протектор – физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с законодательством иностранного государства (территории), на основании договора или личного закона иностранной структуры без образования юридического лица наделено полномочиями осуществлять контроль за действиями доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица или участвует в ее деятельности.

Распоряжение – поручение Клиента Банку, составленное в электронном виде или на бумажном носителе согласно установленной нормативными документами Банка России или Банком форме, в рамках применяемой формы безналичных расчетов, являющееся основанием для осуществления Банком перевода денежных средств.

Роуминг – технология обмена юридически значимыми электронными документами между Операторами ЭДО, позволяющая обмениваться документами с пользователями систем электронного документооборота других Операторов ЭДО.

Сайт Банка – сайт Банка <http://www.bsrb.ru> в сети Интернет.

Санкционные ограничения – экономические, финансовые, торговые, страновые или иные ограничительные меры, эмбарго, нормативные правовые или индивидуальные акты, принятые (установленные) компетентным органом РФ, международной организации и/или отдельного иностранного государства, которые Банк учитывает в своей работе, в т.ч. в силу наличия у Банка открытого на территории иностранного государства, установившего и/или соблюдающего Санкционные ограничения, счета, или в силу наличия у Банка счета в валюте иностранного государства, установившего и/или соблюдающего Санкционные ограничения.

Система дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B» (Система ДБО) – совокупность программно-аппаратных средств, предназначенная для обеспечения подготовки, защиты, отправки, приема, проверки и обработки расчетных и иных документов в электронном виде в соответствии с условиями договора предоставления услуг электронного документооборота с использованием Системы ДБО, заключенного между Банком и Клиентом.

Стороны – Банк и Клиент при совместном упоминании.

Счет для учета задатков – специальный банковский счет должника, предназначенный для зачисления на него сумм задатков, перечисляемых участниками торгов по реализации имущества Клиента, и обеспечения исполнения обязанности Клиента по возврату задатков.

Счет для внесения залогов – специальный банковский счет должника, предназначенный для осуществления расчетов, связанных с удовлетворением требований кредиторов Клиента за счет денежных средств Клиента, вырученных от реализации предметов залога Клиента.

Счет – Счет для внесения залогов, Счет для учета задатков при совместном упоминании.

Тарифы Банка – установленные Банком тарифы комиссионного вознаграждения за обслуживание Клиентов, размещенные на Сайте Банка и в подразделениях Банка.

Трансграничный перевод – перевод денежных средств, при осуществлении которого плательщик либо получатель средств находится за пределами РФ, и/или перевод денежных средств, при осуществлении которого плательщика или получателя средств обслуживает иностранный центральный (национальный) банк или иностранный банк.

Федеральный закон № 127-ФЗ – Федеральный закон от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Федеральный закон № 161-ФЗ – Федеральный закон от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Электронные документы Клиента – документы, составленные в электронном виде, подписанные электронной подписью и направленные в Банк с использованием Каналов дистанционного обслуживания, подтверждающие волеизъявление Клиента о предоставлении ему Банком банковских услуг, в том числе Распоряжения, иные поручения, заявления и т.д.

Электронное средство платежа – средство и/или способ, позволяющие Клиенту составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе каналов дистанционного обслуживания, а также иных технических устройств.

3. Открытие счета

3.1. Банк открывает Клиенту Счет в рублях РФ при условии представления Клиентом в Банк информации и документов, предусмотренных законодательством РФ и установленными в соответствии с ним банковскими правилами, включая информацию о своих представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

3.2. Информация о перечне документов, необходимых для открытия Счета, предоставляется Банком по просьбе Клиента в любом подразделении Банка.

4. Режим использования Счета

4.1. По Счету для внесения залогов осуществляются следующие операции:

- зачисление денежных средств, вырученных от реализации заложенного имущества Клиента в соответствии со статьей 138 Федерального закона № 127-ФЗ;
- списание денежных средств по распоряжению конкурсного управляющего для погашения требований кредиторов первой и второй очереди;
- списание денежных средств в целях погашения судебных расходов;
- перечисление выплат в качестве вознаграждения арбитражному управляющему и оплаты услуг лиц, привлеченных арбитражным управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей, в соответствии с Федеральным законом № 127-ФЗ.

4.2. По Счету для учета задатков осуществляются следующие операции:

- зачисление денежных средств, поступающих в виде задатков от участников торгов по реализации имущества Клиента;
- списание денежных средств в целях погашения требований о возврате задатков;
- перечисление суммы задатка на расчетный счет Клиента в случае заключения внесшим его лицом договора купли-продажи имущества Клиента или наличия иных оснований для оставления задатка за Клиентом в порядке и на условиях, предусмотренных Федеральным Законом № 127-ФЗ.

4.3. Совершение других операций по Счету не допускается. Кассовое обслуживание Клиента в рамках Договора не осуществляется, за исключением случая, предусмотренного п. 7.4 Правил.

4.4. Положения Правил применяются к Счету для внесения залогов, Счету для учета задатков в части, не противоречащей режиму использования Счета.

5. Условия и порядок совершения операций по Счету

5.1. Расчетное обслуживание Клиента производится в течение установленного в Банке Операционного времени.

5.2. Продолжительность Операционного времени, установленного в Банке для обслуживания Клиентов, в том числе для приема к исполнению Распоряжений, указывается путем размещения соответствующей информации на Сайте Банка.

5.3. Банк имеет право изменять продолжительность Операционного времени, в том числе по техническим и организационным причинам. Информация об изменении продолжительности Операционного времени размещается в подразделениях Банка, на Сайте Банка, доводится до Клиента по Системе ДБО в случае обслуживания Клиента с использованием Системы ДБО.

5.4. Распоряжения, поступившие в Банк от Клиента после окончания Операционного времени, считаются поступившими в Банк датой следующего Операционного дня.

5.5. Банк совершает для Клиента операции, предусмотренные для Счета для внесения залогов/Счета для учета задатков законодательством РФ, нормативными актами Банка России, банковскими правилами и обычаями делового оборота, применяемыми в банковской практике.

5.6. Банк зачисляет на Счет поступающие в пользу Клиента денежные средства не позднее операционного дня, следующего за днем поступления денежных средств в Банк, при условии получения Банком надлежащим образом оформленных распоряжений плательщиков. Реквизиты Клиента считаются заполненными корректно при одновременном совпадении с данными Клиента, зарегистрированными в Банке, двух реквизитов: номера счета получателя и ИНН (КИО) получателя.

5.6.1. Банк не зачисляет на Счет поступившие в пользу Клиента денежные средства, если в распоряжении плательщика реквизиты Клиента, перечисленные в п. 5.6 Правил, указаны некорректно.

5.6.2. По переводам в сумме, составляющей 100 000 рублей и более, Банк принимает меры по уточнению реквизитов поступившего распоряжения плательщика путем направления уточняющего запроса в банк плательщика не позднее операционного дня, следующего за днем поступления средств на корреспондентский счет Банка, без согласования с Клиентом.

Банк возвращает поступившие денежные средства в банк плательщика, если Банком не будет получен документ, однозначно позволяющий определить получателя средств. Возврат денежных средств производится Банком в течение пяти рабочих дней с даты зачисления денежных средств на корреспондентский счет Банка.

По переводам в сумме, составляющей менее 100 000 рублей, возврат денежных средств производится Банком не позднее операционного дня, следующего за днем поступления средств на корреспондентский счет Банка.

5.7. В случае получения Банком от банка плательщика уведомления о приостановлении зачисления денежных средств на Счет, Банк приостанавливает на срок до пяти рабочих дней со дня получения такого уведомления зачисление денежных средств на Счет, при условии, что указанное уведомление было получено Банком до осуществления зачисления денежных средств на Счет.

5.7.1. Банк информирует Клиента по телефону о приостановлении зачисления денежных средств на Счет и необходимости в течение пяти рабочих дней со дня приостановления зачисления предоставить Банку документы, подтверждающие обоснованность получения переведенных денежных средств.

5.7.2. При представлении Клиентом в Банк в течение пяти рабочих дней со дня приостановления зачисления денежных средств на Счет документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществляет зачисление денежных средств на Счет.

5.7.3. При непредставлении Клиентом в Банк в течение пяти рабочих дней со дня приостановления зачисления денежных средств документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк возвращает денежные средства в банк плательщика.

5.8. Банк производит списание денежных средств со Счета не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в Банк надлежащим образом оформленного Распоряжения (с применением существующих форм безналичных расчетов) в пределах остатка средств на Счете на начало операционного дня. В случае недостаточности денежных средств на Счете на начало

операционного дня и поступления их в течение этого операционного дня Банк вправе произвести списание средств со Счета в этот же операционный день по поступившим Распоряжениям.

5.8.1. Банк осуществляет проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ. Признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

5.8.1.1. В случае выявления Банком Распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк до осуществления списания денежных средств со Счета приостанавливает на срок не более двух рабочих дней исполнение такого Распоряжения.

5.8.1.2. Банк информирует Клиента о совершении Банком действий, указанных в п. 5.8.1.1 Правил, а также о возможности подтверждения исполнения Распоряжения о совершении операции не позднее рабочего дня, следующего за днем приостановления Распоряжения. При этом Банк может запросить у Клиента информацию, что совершаемый перевод не является переводом без добровольного согласия Клиента. При получении Банком от Клиента подтверждения Распоряжения о совершении операции, Банк возобновляет его исполнение. При неполучении от Клиента подтверждения исполнения Распоряжения и/или запрошенной информации, указанное Распоряжение считается не принятым к исполнению.

5.8.2. В случае приостановления операции в соответствии с п. 5.8.1.1 Правил по причине нахождения реквизитов получателя перевода в базе данных Банка России о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, Банк повторно приостанавливает исполнение Распоряжения о совершении операции. Исполнение повторно приостановленного Распоряжения осуществляется Банком по окончании дня, следующего за днем получения подтверждения в соответствии с п. 5.8.1.2 Правил.

5.9. Распоряжения, представленные в Банк на бумажном носителе, заверяются подписями (подписью) и печатью (при наличии), заявленными в карточке с образцами подписей и оттиска печати, представленной Клиентом в Банк. В случае обслуживания Клиента с использованием Системы ДБО Распоряжения представляются в виде электронных документов.

При обслуживании Клиента исключительно с использованием Системы ДБО, распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется с использованием аналога собственноручной подписи. В этом случае Клиент может не представлять в Банк карточку с образцами подписей и оттиска печати.

5.10. При осуществлении операций по Счету по сделкам, в которых Клиент действует в интересах выгодоприобретателей, одновременно с Распоряжением в Банк предоставляются сведения и документы, необходимые для выполнения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) и нормативных актов Банка России.

5.11. Банк исполняет Распоряжения после проведения следующих процедур приема к исполнению:

5.11.1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме Распоряжения в электронном виде осуществляется путем проверки электронной подписи, аналога собственноручной подписи и/или кодов, паролей, иных средств, позволяющих однозначно определить, что Распоряжение составлено уполномоченным на это лицом.

При приеме Распоряжения на бумажном носителе Банком осуществляется проверка наличия и соответствия собственноручных подписей (подписи) и оттиска печати (при наличии) образцам, заявленным в карточке с образцами подписей и оттиска печати, с учетом содержания документа, в котором зафиксировано соглашение Банка и Клиента о количестве подписей, необходимых для подписания Распоряжений, и их возможных сочетаниях (в случае его наличия).

Распоряжение, подписанное одной собственноручной подписью лица, указанного в карточке с образцами подписей и оттиска печати, принимается к исполнению Банком в случае, если при предоставлении в Банк карточки с образцами подписей и оттиска печати (по форме Банка) Клиент указал только одну подпись.

5.11.2. Контроль целостности Распоряжений в электронном виде осуществляется Банком посредством проверки неизменности реквизитов Распоряжения, Распоряжений на бумажном носителе – посредством проверки отсутствия в Распоряжении внесенных изменений (исправлений).

5.11.3. Структурный контроль Распоряжений в электронном виде заключается в проверке Банком установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах Распоряжения, Распоряжений на бумажном носителе – посредством проверки соответствия Распоряжения установленной форме и порядку заполнения, определенному законодательством РФ.

5.11.4. Контроль значений реквизитов Распоряжений производится посредством проверки Банком значений реквизитов Распоряжений, их допустимости и соответствия с учетом требований законодательства, а также банков-корреспондентов.

5.11.5. При приеме к исполнению Распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему РФ, Банк контролирует указание обязательной информации в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых федеральными органами исполнительной власти совместно или по согласованию с Банком России. Распоряжения плательщиков, содержащие незаполненные обязательные реквизиты, в соответствии с требованиями законодательства РФ, возвращаются Банком без исполнения.

5.11.6. Контроль достаточности денежных средств на Счете осуществляется Банком при приеме к исполнению каждого Распоряжения многократно или однократно исходя из остатка денежных средств, находящихся на Счете на начало операционного дня, с учетом сумм денежных средств, зачисленных на Счет до определения достаточности денежных средств на Счете.

5.11.7. Контроль соответствия назначения платежа целям и условиям, определенным разделом 4 Правил.

5.11.8. Контроль возможности осуществления Банком перевода по Распоряжению в иностранной валюте и Трансграничных переводов. Данный контроль заключается в определении возможности Банка исполнить Распоряжение в сроки, предусмотренные Правилами, включая поиск возможных маршрутов исполнения, проверку на соответствие Распоряжения требованиям банка-корреспондента в части правил оформления и наличия обязательных реквизитов (при необходимости наличие кодовых слов).

5.11.9. Контроль соответствия требованиям комплаенс-политики Банка Распоряжений на совершение операции, относимой в соответствии с валютным законодательством РФ к валютным операциям, и операциям нерезидентов в рублях РФ и иностранной валюте.

5.12. При положительном результате процедур приема к исполнению Распоряжения:

- о принятии к исполнению и об исполнении Распоряжения в электронном виде до Клиента информация доводится путем проставления в Системе ДБО статуса в соответствии с Правилами i2B и/или руководством пользователя Системы ДБО;

- прием к исполнению Распоряжения на бумажном носителе Банк подтверждает путем проставления на экземпляре Распоряжения, возвращаемого Клиенту, штампа Банка, подписи уполномоченного лица и даты приема к исполнению. До Клиента информация об исполнении Распоряжения доводится не позднее дня, следующего за днем исполнения Распоряжения путем направления Клиенту в Системе ДБО извещения в виде выписки по счету.

5.13. При отрицательном результате процедур приема к исполнению Распоряжения:

- в случае если Банк не принимает к исполнению Распоряжение в электронном виде, то до Клиента информация о непринятии Распоряжения к исполнению доводится путем проставления в Системе ДБО отметки статуса в соответствии с Правилами i2B и/или руководством пользователя Системы ДБО с указанием причины возврата (аннулирования) Распоряжения;

- в случае если Банк не принимает к исполнению Распоряжение на бумажном носителе, то в этот же день возвращает его Клиенту с проставлением штампа Банка, подписи уполномоченного лица, даты возврата и причины возврата.

При достаточности денежных средств на Счете Распоряжения исполняются Банком в последовательности поступления Распоряжений в Банк, если иное не предусмотрено законодательством РФ.

5.14. Обязательства Банка перед Клиентом по исполнению Распоряжений в иностранной валюте считаются выполненными с момента списания денежных средств с корреспондентского счета Банка в соответствующей иностранной валюте (при перечислении денежных средств на счет получателя, открытый в другой кредитной организации) или с момента зачисления денежных средств на счет получателя средств, открытый в Банке (при перечислении денежных средств на счет получателя, открытый в Банке). Требования к порядку, срокам предоставления и срокам обмена документами и информацией, связанными с проведением валютных операций в Банке, приведены в Приложении № 1 к Правилам.

5.15. При недостаточности денежных средств на Счете Распоряжения Банком не принимаются к исполнению и возвращаются Клиенту (аннулируются) не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Распоряжения.

5.16. Уточнение/изменение реквизитов перевода, отзыв перевода, розыск перевода, осуществляемого по Распоряжению, производятся в нижеследующем порядке.

5.16.1. Изменение реквизитов или отзыв перевода осуществляется Банком на основании заявления Клиента, принятого Банком к исполнению на условиях, определенных в п. 5.16.3 Правил, путем направления запроса в банк получателя, а также путем направления ответа на запрос банка получателя по поступившему переводу в банк получателя.

В случае, если по информации Клиента перевод не получен получателем в сроки, установленные законодательством либо правилами, принятыми в международной банковской практике, Банк на основании заявления Клиента о розыске отправленного перевода направляет соответствующий запрос в банк получателя перевода.

По запросу, направленному Банком, решение о возможности/невозможности зачисления денежных средств на счет получателя или возврата денежных средств принимает банк получателя перевода в соответствии с применяемым законодательством и/или своей внутренней политикой.

5.16.2. Отзыв Распоряжения осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств (до момента списания денежных средств со Счета или со счета плательщика, если Клиент является взыскателем средств/получателем средств) на основании заявления, представленного в Банк. Заявление об отзыве Распоряжения является основанием для возврата (аннулирования) Распоряжения.

Заявление об отзыве Распоряжения, переданного с использованием Системы ДБО, может быть направлено Клиентом в Банк в электронном виде посредством отмены соответствующей операции в Системе ДБО. Заявление на бумажном носителе должно быть оформлено с учетом требований, приведенных в п. 5.16.3 Правил.

Отозванные Распоряжения на бумажном носителе возвращаются Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве в порядке, предусмотренном п. 5.17 Правил, отозванные Распоряжения в электронном виде возвращаются Клиенту путем присвоения Распоряжению в Системе ДБО статуса в соответствии с Правилами i2B и/или руководством пользователя Системы ДБО не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве.

При невозможности отзыва Распоряжения, в том числе в связи с наступлением момента безотзывности перевода, Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве Распоряжения, направляет Клиенту уведомление по Системе ДБО; при поступлении заявления об отзыве Распоряжения на бумажном носителе Банк осуществляет возврат указанного заявления Клиенту без исполнения, с проставлением отметки Банка о причине возврата, штампа Банка, даты возврата и подписи уполномоченного лица Банка.

5.16.3. Банк принимает к исполнению заявления, указанные в п. 5.16.1 Правил, не позднее операционного дня, следующего за днем поступления заявления в Банк, с взиманием платы по Тарифам Банка за услугу Банка, оказанную Клиенту в соответствии с заявлением Клиента.

Заявление предоставляется Клиентом в Банк на бумажном носителе или по Системе ДБО и должно содержать следующую информацию: номер, дату и сумму Распоряжения, реквизиты получателя/плательщика, реквизиты банка плательщика/получателя.

Заявление на бумажном носителе должно быть подписано собственноручной подписью уполномоченного лица с проставлением оттиска печати Клиента (при наличии), соответствующими образцам в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

5.16.4. Информация о поступивших запросах от банка получателя по переводу, исполненному Банком по Распоряжению, о результатах рассмотрения запроса Банка (ответа Банка на запрос) доводится до Клиента по Системе ДБО или с использованием контактной информации, имеющейся у Банка для связи с Клиентом.

5.17. Банк информирует Клиента, расчетное обслуживание которого производится:

5.17.1. с использованием Системы ДБО – о совершенных операциях по зачислению (списанию) денежных средств путем направления Клиенту по Системе ДБО на следующий рабочий день после проведения операции извещения в виде выписки по Счету в электронном виде с указанием даты проведения операции; в иных случаях, о которых упомянуто в Договоре и в Правилах (при условии реализации этой возможности в Системе ДБО) – путем отражения соответствующей операции в Системе ДБО и/или направления уведомлений в сроки, предусмотренные законодательством РФ, Правилами, и в порядке, определенном Правилами i2B. Выписки по Счету, предоставляемые Клиенту в текущем дне (при наличии указанной дополнительной услуги), не являются окончательными и не освобождают Банк от предоставления выписки на следующий день;

5.17.2. с использованием Распоряжений на бумажном носителе об исполнении таких Распоряжений – путем предоставления на следующий рабочий день после проведения операции выписки по Счету и экземпляра исполненного Распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка уполномоченному представителю Клиента, действующему на основании доверенности, предусматривающей полномочия на получение от Банка документов, или лицу, имеющему право действовать без доверенности.

Аналогичным образом Банк предоставляет в процессе обслуживания Счета уведомления и документы (в том числе, поступившие из других банков), о которых упомянуто в Правилах.

5.18. Банк вправе списывать со Счета в порядке расчетов по инкассо на основании банковского ордера денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет. Ошибочным зачислением признается операция по зачислению денежных средств на Счет, не соответствующая распоряжению плательщика и/или расчетным (платежным) документам.

Для целей зачисления Трансграничных переводов ошибочным зачислением признается операция по зачислению денежных средств на Счет, если она произведена на основании ошибочной информации о зачислении, полученной Банком по системе SWIFT (иной системе коммуникации между банками) от банка-корреспондента, обслуживающего корреспондентский счет Банка в соответствующей валюте ошибочного Трансграничного перевода, в том числе если зачисление было

отменено банком-корреспондентом в рамках своих процедур и политики комплаенс и/или применимого законодательства. По запросу Клиента Банк обязан предоставить SWIFT-сообщение (сообщение иного формата) от банка-корреспондента об ошибочном зачислении/Трансграничном переводе.

5.19. При зачислении на Счет для учета задатков Банк не осуществляет проверку соответствия суммы зачисляемых денежных средств сумме необходимого задатка и не осуществляет отдельного учета на Счете для учета задатков сумм задатков, уплаченных конкретным участником торгов по реализации имущества Клиента.

5.20. При исполнении Распоряжений Банк контролирует направление использования денежных средств по формальным признакам путем установления соответствия назначения платежа целям и условиям, определенным в разделе 4 Правил.

5.21. В случае блокирования Трансграничного перевода Клиента иностранным банком-корреспондентом Банк направляет Клиенту уведомление о блокировании денежных средств. Банк предпринимает меры по выяснению причин блокирования Трансграничного перевода путем взаимодействия с иностранным банком-корреспондентом. После получения Банком информации от иностранного банка-корреспондента о причинах блокировки Банк доводит такую информацию до клиента путем её направления, согласно п. 12.1 Правил. В случаях, когда для разблокирования перевода необходимо обращение в иностранный государственный орган (в частности, для получения лицензии – специального разрешения на разблокирование перевода/на осуществление перевода (переводов)), Клиент самостоятельно (без участия Банка) взаимодействует с таким иностранным государственным органом, в том числе направляет необходимые документы и заявления, для целей разблокирования перевода (получения лицензии).

5.22. По услугам, оплачиваемым согласно Тарифам Банка с учетом НДС, счета-фактуры могут выставляться Банком в электронной форме через Операторов ЭДО, в том числе через Роуминг, в соответствии с «Порядком выставления и получения счетов-фактур в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи с применением усиленной квалифицированной электронной подписи», утвержденным Приказом Минфина России от 05.02.2021 № 14н.

Для получения счетов-фактур от Банка в электронной форме Клиенту необходимо подключиться к системе электронного документооборота одного из Операторов ЭДО, перечень которых и порядок действий для подключения опубликованы на Сайте Банка.

При получении Клиентом счетов-фактур в электронной форме, счета-фактуры на бумажном носителе Банком Клиенту не выставляются. При возникновении необходимости, предоставление Клиенту счетов-фактур на бумажном носителе осуществляется по предварительному запросу Клиента в произвольной форме в подразделениях Банка, перечень которых приведен на Сайте Банка. Срок предоставления Банком Клиенту указанных документов составляет не более 20 (двадцати) рабочих дней с даты поступления запроса в Банк.

5.23. В случае возникновения объективного риска введения Санкционных ограничений в отношении Банка, в отношении ПАО Московская биржа, Небанковская кредитная организация-центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество), ПАО «Газпромбанк» или иных лиц, обеспечивающих инфраструктуру биржевой и внебиржевой торговли иностранной валютой в России, Банк предпринимает разумные и незамедлительные меры по предупреждению блокировки/заморозки денежных средств Клиентов в иностранной валюте, расчеты в которых могут быть прекращены или ограничены Банком по причине введенных Санкционных ограничений, отказа банков-корреспондентов осуществлять переводы денежных средств Банка и Клиентов в соответствующих валютах.

В качестве одной из таких мер Банк, в том числе без распоряжения Клиента, производит Конверсионные операции иностранной валюты, в отношении которой введены или могут быть введены Санкционные ограничения, со Счета Клиента в иностранной валюте на Счет клиента в рублях РФ по курсу Банка на момент совершения операции.

6. Права и обязанности Сторон

6.1. Банк обязуется:

6.1.1. Открыть Клиенту Счет не позднее рабочего дня, следующего за датой заключения Договора, осуществлять расчетное обслуживание Клиента в соответствии с Правилами и условиями Договора.

6.1.2. Соблюдать тайну по операциям и Счету. Предоставление Банком сведений о состоянии Счета и операций по нему по требованию третьих лиц не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

6.1.3. Выполнять Распоряжения о проведении операций по Счету в соответствии с Договором, разделом 4 Правил и законодательством РФ.

6.1.4. Обеспечить право Клиента беспрепятственно распоряжаться средствами, находящимися на Счете, за исключением случаев ограничения распоряжения, предусмотренных законодательством РФ и/или Правилами. Банк не вправе устанавливать другие, не предусмотренные законодательством РФ или Правилами, ограничения права Клиента распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

6.1.5. В соответствии с законодательством РФ и нормативными документами Банка России, осуществлять функции агента валютного контроля за проводимыми Клиентом по Счету операциями, за их соответствием законодательству РФ и актам органов валютного контроля, а также осуществлять иные полномочия агента валютного контроля, включая отказ в совершении валютной операции в случаях и порядке, предусмотренных Федеральным Законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

6.1.6. Консультировать Клиента по вопросам, связанным с расчетным обслуживанием Счета.

6.1.7. Информировать Клиента об операциях по Счету, совершенных в том числе с использованием электронных средств платежа, а также предоставлять иные сведения в рамках информационной поддержки Клиента на условиях, определенных Правилами.

Предоставить Клиенту информацию о мероприятиях, осуществленных во исполнение положений Федерального закона № 161-ФЗ в соответствии с п. 5.8.1 Правил, по одному из имеющихся каналов связи (Система ДБО, телефон, в формате Push/SMS и/или e-mail сообщения), информировать Клиента о рекомендациях по снижению рисков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента путем размещения рекомендаций на Сайте Банка и на информационных стендах в подразделениях Банка.

6.1.8. Предоставлять ответы на запросы банков-корреспондентов, участвующих в осуществлении переводов Клиента, о предоставлении дополнительной информации в отношении Клиента и/или операций Клиента, при условии предоставления Клиентом в Банк соответствующего поручения на предоставление информации по форме Банка в соответствии с п. 6.4.4 Правил.

6.1.9. Информировать Клиента об изменении номера Счета в случаях, предусмотренных законодательством РФ, нормативными актами Банка России, не позднее чем за 2 месяца до осуществления указанного изменения в соответствии с п. 6.3.11 Правил, путем направления уведомления об изменении номера Счета, содержащего сведения о новом номере Счета, в порядке, определенном п. 12.1 Правил.

6.2. Клиент обязуется:

6.2.1. Использовать Счет исключительно для проведения операций, предусмотренных разделом 4 Правил. При использовании Счета соблюдать требования законодательства РФ.

6.2.2. Обеспечить:

6.2.2.1. предоставление физическими лицами, уполномоченными Клиентом распоряжаться Счетом и/или получать от Банка информацию о состоянии Счета или иную информацию в связи с наличием Счета, иными физическими лицами, участвующими в отношениях по Договору (при наличии), своих персональных данных Банку в порядке, предусмотренном законодательством РФ;

6.2.2.2. предоставление указанными в п. 6.2.2.1 и иными физическими лицами, чьи персональные данные содержатся в предоставляемых Клиентом Банку документах, согласия на проверку и обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Банком в соответствии с требованиями законодательства РФ, в том числе Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Федеральный закон № 152-ФЗ);

6.2.2.3. предоставление Банку информации, необходимой для исполнения Банком требований Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;

6.2.2.4. предоставление Банку информации, необходимой для исполнения Банком требований главы 20.1 Налогового кодекса РФ и Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее – Федеральный закон от 28.06.2014 № 173-ФЗ). Идентификация проводится по установленным Банком формам и в соответствии с Критериями отнесения клиентов к категории иностранных налогоплательщиков и способами получения от них необходимой информации, размещенными на Сайте Банка;

6.2.2.5. для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ, предоставление Банку следующей информации:

- о своих представителях, выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах, а также о своем статусе доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица, протектора (при наличии);

- об имеющихся лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию в соответствии с законодательством РФ;

- о доменном имени, указателе страницы сайта в сети Интернет, с использованием которых юридическим лицом оказываются услуги (при наличии);

- подтверждение, что Клиент осуществляет или не осуществляет деятельность, подлежащую лицензированию в соответствии с законодательством РФ, без получения соответствующей лицензии;

- подтверждение использования либо не использования доменного имени сайта, указателя страницы сайта, содержащегося 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 РФ запрещено.

6.2.3. Оформлять Распоряжения по Счету в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативных актов Банка России и Банка. Использование факсимиле при оформлении необходимых для Банка документов, связанных с открытием Счета, совершением операций по Счету и закрытием Счета не допускается.

6.2.4. Осуществлять операции по Счету только в пределах Доступного остатка.

6.2.5. Своевременно получать выписки по Счету и экземпляры исполненных Распоряжений.

6.2.6. По истечении трех месяцев с даты формирования выписки Клиент имеет право получить вышеуказанные документы при предоставлении в Банк запроса в простой письменной форме. Срок предоставления Банком Клиенту указанных документов составляет не более 20 (двадцати) рабочих дней с даты поступления запроса в Банк.

6.2.7. В течение десяти рабочих дней с даты выдачи Банком выписки по Счету сообщать Банку в письменной форме о суммах, ошибочно списанных со Счета либо зачисленных на Счет. При не поступлении от Клиента в указанные сроки возражений, совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными в целях бухгалтерского учета.

6.2.8. Предоставлять в Банк надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих какие-либо изменения имеющихся в Банке сведений о Клиенте (в том числе наименования, организационно-правовой формы, местонахождения, почтового адреса, номеров контактных телефонов, о лицах, имеющих право подписания Распоряжений, сведений о завершении конкурсного производства, сведений о ликвидации и т.д.), а также сведения об изменении статуса лицензии, о выдаче новой лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию в соответствии с законодательством РФ (в случае осуществления деятельности, подлежащей лицензированию в соответствии с законодательством РФ), сведения об изменении доменного имени (при наличии), указателя страницы сайта в сети Интернет и сетевых адресов, с использованием которых Клиентом оказываются услуги с использованием сайта в сети Интернет (при наличии) не позднее десяти рабочих дней со дня вступления указанных изменений в силу. Отсутствие письменного уведомления от Клиента означает подтверждение Клиентом действительности и актуальности данных, предоставленных при заключении Договора.

6.2.9. Производить оплату услуг Банка в соответствии с Тарифами Банка, а также возмещать расходы в связи с уплатой Банком комиссии банкам-корреспондентам за проведение операций по поручению и в пользу Клиентов, и иные расходы Банка (телекоммуникационные, телеграфные, почтовые, другие непредвиденные расходы) в связи с осуществлением расчетного обслуживания Клиента в порядке, установленном разделом 7 Правил.

6.2.10. При отсутствии расчетного счета в Банке заключить и представить в Банк в течение пяти рабочих дней с даты заключения Договора трехстороннее соглашение к расчетному счету, открытому в другом банке, об исполнении инкассовых поручений по оплате сумм комиссионного вознаграждения, предусмотренных разделом 6 Правил.

6.2.11. В случае возникновения дебиторской задолженности возместить Банку сумму возникшей задолженности и уплатить пени по ней, в соответствии с Тарифами Банка.

6.2.12. Предоставлять по требованию Банка в течение трех рабочих дней с момента требования:

- все запрашиваемые документы по операциям, совершенным по Счету;
- необходимые письменные пояснения, подтверждающие соответствие осуществляемых по Счету операций требованиям законодательства РФ.

6.3. Банк имеет право:

6.3.1. Самостоятельно определять способ исполнения Распоряжений, в том числе осуществлять переводы по прямым корреспондентским счетам, а также исполнять Трансграничные переводы через альтернативные межбанковские каналы расчетов¹. За осуществление переводов через Альтернативные межбанковские каналы расчетов Банк вправе взимать дополнительное комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка в порядке, определенном Правилами. Вознаграждение не может быть удержано из суммы перевода денежных средств, за исключением случаев осуществления Трансграничных переводов. Банк вправе списать со Счета суммы расходов в связи с уплатой Банком комиссий банкам-корреспондентам за проведение операций по поручению и в пользу Клиентов.

6.3.2. Без распоряжения Клиента производить списание денежных средств со Счета в случаях, установленных законодательством РФ, а также списание со Счета в иностранной валюте на Счет в рублях по курсу Банка на день совершения Конверсионной операции, при проведении Конверсионной операции в случаях, установленных Правилами и иными соглашениями Банка с Клиентом.

6.3.3. Отказать в приеме Распоряжения при первом отрицательном результате процедур приема к исполнению, а также приостановить исполнение распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия

¹ Альтернативные межбанковские каналы расчетов – межбанковские системы или межбанковские каналы связи (включая системы дистанционного обслуживания), отличные от систем SWIFT, СПФС, CIPS. Перечень банков, использующих Альтернативные межбанковские каналы расчетов, представлен в Системе ДБО в разделе Кабинет ВЭД/Сервисы.

Клиента, на срок не более двух рабочих дней в случаях и порядке, предусмотренных Федеральным законом № 161-ФЗ и в соответствии п. 5.8.1 Правил.

6.3.4. Запрашивать от Клиента информацию и документы по совершаемым Клиентом операциям в целях осуществления функций агента валютного контроля.

6.3.5. Проверять информацию, предоставленную Клиентом в заявлениях и иных документах в соответствии с Договором и/или Правилами, любыми законными способами.

6.3.6. С целью выполнения требований законодательства РФ запрашивать у Клиента сведения и документы, необходимые для исполнения Банком требований:

- Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию о представителях, выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах, о статусе доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица, протектора (при наличии), а также информацию и документы, необходимые для раскрытия смысла операций и сделок Клиента и подтверждающие законность их проведения;

- Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ;

- Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;

- иных требований законодательства РФ.

6.3.7. Отказать в выполнении Распоряжения в случаях и порядке, предусмотренных законодательством РФ, в том числе в случаях:

- непредоставления Клиентом сведений о своих представителях, выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах, о статусе доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица, протектора (при наличии);

- непредставления Клиентом информации и документов, необходимых для раскрытия смысла операций и сделок Клиента и подтверждающих законность их проведения;

- непредоставления Клиентом сведений о налоговом резидентстве;

- осуществления Клиентом операций в рамках деятельности на территории РФ без полученной в установленном порядке лицензии в случае, если законодательство РФ в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие;

- осуществления Клиентом операций в рамках оказания услуг 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 РФ запрещено.

6.3.8. Приостановить операции Клиента (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет), а также заблокировать денежные средства на Счете в случаях и порядке, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ.

Приостановить на срок до пяти рабочих дней зачисление денежных средств на Счет со дня получения от банка отправителя платежа уведомления о приостановлении зачисления денежных средств на Счет в случаях и порядке, предусмотренных Федеральным законом № 161-ФЗ и в соответствии с п. 5.7 Правил.

6.3.9. Отказать в исполнении Распоряжения на совершение перевода, отказать в совершении операции по зачислению денежных средств на Счет по переводу в следующих случаях:

6.3.9.1. в отношении отправителя и/или получателя и/или банка получателя перевода и/или Банка, или в отношении юридически связанных с ними лиц действуют (распространяются) Санкционные ограничения;

6.3.9.2. перевод нарушает Санкционные ограничения;

6.3.9.3. перевод нарушает ограничения, установленные внутренней политикой банка-корреспондента, с участием которого осуществляется Трансграничный перевод Клиента.

6.3.10. Отказать Клиенту в приеме Распоряжений в случае несоответствия назначения платежа, указанного в Распоряжении, целям, указанным в разделе 4 Правил.

6.3.11. В одностороннем порядке изменить номер Счета при наличии у Банка информации об изменении у Клиента организационно-правовой формы, формы собственности, а также в иных случаях, обусловленных нормативными актами Банка России, изменением законодательства РФ/банковских правил/причинами технического характера.

6.3.12. Отказать в выполнении Распоряжения при отрицательном результате процедур приема к исполнению в соответствии с п. 5.11 Правил.

6.4. Клиент имеет право:

6.4.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами на Счете в соответствии с законодательством РФ и режимом Счета, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

Права на денежные средства, находящиеся на Счете, считаются принадлежащими Клиенту в пределах суммы остатка, за исключением денежных средств, в отношении которых Банком

подтверждена возможность исполнения Распоряжения о списании денежных средств со Счета в адрес получателя или обслуживающего его банка. По истечении десяти календарных дней находящиеся на Счете денежные средства, в отношении которых Банком была подтверждена возможность исполнения Распоряжения, считаются принадлежащими Клиенту.

6.4.2. Расторгнуть Договор в одностороннем порядке в соответствии с разделом 11 Правил, в том числе в случае несогласия с изменениями, внесенными Банком в Правила.

6.4.3. Получать дополнительную информацию об операциях, проведенных по Счету за определенный период, с оплатой в соответствии с Тарифами Банка.

6.4.4. Поручить Банку предоставлять ответы на запросы иностранных банков, участвующих в осуществлении Трансграничных переводов Клиента, о предоставлении дополнительной информации в отношении Клиента и/или валютных операций Клиента и предоставить Банку необходимую для подготовки ответа информацию (сведения, документы и т.д.). Поручение оформляется по форме, утвержденной Банком, и может быть представлено на бумажном носителе или с использованием Каналов дистанционного обслуживания в форме электронного документа Клиента. Вознаграждение Банку за исполнение поручения не уплачивается.

Стороны признают, что поручение, полученное Банком с использованием Каналов дистанционного обслуживания в форме электронного документа Клиента, имеет равную юридическую силу с документом на бумажном носителе, подписанным уполномоченным представителем и заверенным печатью Клиента.

6.4.5. Получать следующие документы:

- экземпляры подписанных договоров, дополнительных соглашений и приложений к ним в течение трех месяцев с даты заключения. По истечении указанного срока Клиент имеет право получить вышеуказанные документы при предоставлении в Банк запроса в простой письменной форме. Срок предоставления Банком Клиенту указанных документов составляет не более 20 (двадцати) рабочих дней с даты поступления запроса в Банк;

- счета-фактуры на бумажном носителе в течение трех месяцев с даты составления. По истечении указанного срока Клиент имеет право получить счета-фактуры при предоставлении в Банк запроса в простой письменной форме. Срок предоставления Банком Клиенту указанных документов составляет не более 20 (двадцати) рабочих дней с даты поступления запроса в Банк;

- счета-фактуры в электронном виде в порядке, указанном в п. 5.22 Правил;

- справки, отчеты, ответы на запросы и иные документы, подготовленные Банком по заявлению Клиента (за исключением документов, связанных с проведением валютных операций в Банке), в течение 20 (двадцати) рабочих дней с даты получения Банком соответствующего заявления Клиента. По истечении указанного срока документы уничтожаются. Клиенту необходимо обращаться в Банк с заявлением повторно.

6.4.6. Отозвать ранее предоставленное им согласие на получение от Банка сообщений коммерческого и рекламного характера, а также иных материалов, содержащих предложение воспользоваться продуктами и услугами Банка, направляемых посредством телефонных звонков, почтовой рассылки, рассылки SMS-сообщений, рассылки по электронной почте, в порядке, определенном п. 12.2 Правил.

7. Порядок оплаты услуг Банка

7.1. Клиент оплачивает услуги Банка, оказываемые по Договору, в размере, установленном Тарифами Банка, если иное не предусмотрено отдельными соглашениями, заключенными между Банком и Клиентом, в порядке, предусмотренном Правилами и Тарифами Банка. Оплата комиссионного вознаграждения производится не позднее рабочего дня, следующего за днем оказания услуги, если иное не предусмотрено Тарифами Банка.

7.2. Возмещение иных расходов Банка, связанных с осуществлением обслуживания Клиента в соответствии с Правилами, взимается Банком по фактически понесенным затратам без дополнительного распоряжения Клиента, не позднее рабочего дня, следующего за днем фактически понесенных затрат Банком. Списание со Счета сумм расходов в связи с уплатой Банком комиссий банкам-корреспондентам за проведение операций по поручению и в пользу Клиентов, осуществляется без дополнительного распоряжения Клиента в размере понесенных Банком расходов в соответствии с тарифами банков-корреспондентов.

7.3. Списание денежных средств в соответствии с пп. 7.1, 7.2 Правил осуществляется Банком с расчетного счета Клиента, указанного в Договоре, в порядке, предусмотренном для расчетов по инкассо, на основании банковского ордера. Возможно частичное исполнение банковского ордера. Банк предоставляет Клиенту экземпляр банковского ордера в качестве подтверждения списания. При этом по возмещаемым расходам, не отраженным в Тарифах Банка, к банковскому ордеру прикладываются копии документов, подтверждающих произведенные Банком расходы.

7.4. При отсутствии у Клиента расчетного счета в Банке, Клиент обязуется оплатить услуги Банка в сроки, предусмотренные пп. 7.1, 7.2 Правил, одним из следующих способов:

- внесением наличных денежных средств в кассу Банка с учетом норм законодательства, регулирующего порядок расчетов наличными денежными средствами;
- перечислением денежных средств с расчетного счета Клиента, открытого в другом банке.

7.5. В случае неоплаты Клиентом услуг Банка в сроки, предусмотренные пп. 7.1, 7.2 Правил, Банк вправе предъявить инкассовое поручение в сумме комиссионного вознаграждения к расчетному счету Клиента, открытому в другом банке, в порядке, предусмотренном соответствующим трехсторонним соглашением.

7.6. Банк не начисляет и не уплачивает проценты за пользование денежными средствами на Счете. Положения статьи 317.1 Гражданского кодекса не применяются к отношениям Сторон.

7.7. В случае, когда тарифная ставка на услуги установлена в валюте РФ, уплата комиссионного вознаграждения, а также компенсация возникающих при этом расходов, производится в валюте РФ с любого счета Клиента в валюте РФ. При отсутствии денежных средств на счетах в валюте РФ уплата комиссионного вознаграждения производится со счета Клиента в иностранной валюте по официальному курсу Банка России на день уплаты комиссионного вознаграждения.

8. Ответственность сторон

8.1. Банк и Клиент несут ответственность за неисполнение и ненадлежащее исполнение обязательств по Договору в соответствии с законодательством РФ.

8.2. За несвоевременное (более двух рабочих дней) списание денежных средств со Счета по вине Банка, а также за несвоевременное зачисление Банком сумм, причитающихся Клиенту, Банк уплачивает Клиенту неустойку в размере 0,01% от несвоевременно зачисленной (списанной) суммы перевода за каждый день просрочки.

8.3. Банк и Клиент не несут ответственности по обязательствам и за убытки друг друга, если иное не предусмотрено соглашениями.

8.4. Банк не рассматривает по существу возражения Клиента по списанию денежных средств с его Счета по требованию третьих лиц в случаях, установленных законодательством РФ. Ответственность за обоснованность списания денежных средств несет взыскатель.

8.5. Клиент несет ответственность в соответствии с законодательством РФ за достоверность представляемых для открытия Счета и/или осуществления операций по Счету документов, а также за своевременность представления информации о внесении в эти документы изменений и/или дополнений. В случае непредставления/несвоевременного представления документов (сведений), указанных в п. 6.2.8 Правил Клиент, при получении от Банка уведомления о нарушении, уплачивает Банку штраф в размере 50 рублей 00 копеек за каждый день просрочки. Уведомление о нарушении направляется Клиенту в порядке, предусмотренном п. 5.17 Правил.

8.6. Банк не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными лицами в случаях, когда с использованием предусмотренных Правилами процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченным лицом, в том числе, когда Клиент не представил оформленные надлежащим образом изменения и/или дополнения в документы, имеющиеся в юридическом деле Клиента, в отношении лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом.

8.7. В случае отмены Клиентом доверенности, выданной на представление интересов Клиента в Банке, Клиент обязан незамедлительно известить об этом Банк путем направления соответствующего уведомления в подразделение Банка по Месту ведения Счета либо с использованием Системы ДБО (в случае обслуживания Клиента с использованием Системы ДБО). Публикация сведений об отмене выданной Клиентом доверенности в официальном издании, в котором опубликовываются сведения о банкротстве, не снимает с Клиента обязанности известить Банк об отмене доверенности в порядке, предусмотренном Правилами.

До момента получения Банком уведомления об отмене доверенности полномочия признаются действительными до окончания срока ее действия и Банк вправе полагаться на действительность доверенности.

8.8. Банк не несет ответственности за последствия неисполнения Распоряжений на совершение Трансграничных переводов вследствие блокирования денежных средств иностранным банком-корреспондентом, в том числе в случае действия в отношении отправителя и/или получателя и/или банка получателя перевода и/или Трансграничного перевода Санкционных ограничений.

8.9. Банк не несет ответственности за несвоевременное исполнение/неисполнение Распоряжений, задержка исполнения/неисполнение которых обусловлены проведением иностранным банком-корреспондентом процедур комплаенс-контроля Трансграничного перевода, в том числе на предмет соответствия Санкционным ограничениям.

8.10. Банк не несет ответственности за использование Клиентом Счета с нарушением требований раздела 4 Правил.

8.11. Банк не несет ответственности за соблюдение процентного соотношения сумм денежных средств, зачисляемых на Счет для внесения залогов, к сумме, вырученной от реализации предметов залога, установленного Федеральным законом № 127-ФЗ.

Банк не несет ответственности за соблюдение процентного соотношения сумм, перечисляемых со Счета для внесения залогов для погашения требований кредиторов первой и второй очереди и сумм для погашения судебных расходов, расходов по выплате вознаграждения арбитражным управляющим и оплате услуг лиц, привлеченных арбитражным управляющим в целях обеспечения исполнения, возложенных на него обязанностей, установленного Федеральным законом № 127-ФЗ.

8.12. Ответственность за соблюдение требований Федерального Закона № 127-ФЗ и Гражданского кодекса РФ при осуществлении расходных операций со Счета для учета задатков в части соответствия размеров сумм задатков суммам, перечисленным участниками торгов по реализации имущества Клиента, несет Клиент.

8.13. Банк не несет ответственности за несвоевременное исполнение/неисполнение Распоряжений, обязательств по проведению операций по Счету, в том числе зачислению средств на Счет в случае установления иностранным банком-корреспондентом ограничений по счету Банка на использование поступивших денежных средств по независящим от Банка причинам, в том числе в результате Санкционных ограничений, установленных в отношении Банка и/или банка-корреспондента.

8.14. При установлении Санкционных ограничений в отношении третьих лиц, в том числе банков-корреспондентов, клиринговых организаций, а также Санкционных ограничений, которые влекут приостановление или прекращение организованных торгов российских бирж в соответствующих валютах, по независящим от Банка причинам, Банк вправе ограничить операции по списанию со Счета Клиента или зачислению на Счет Клиента денежных средств в валюте Счета, а также в рублях до момента прекращения действия соответствующих Санкционных ограничений.

8.15. Банк не несет ответственности за отказ от приема, неисполнение или ненадлежащее исполнение Распоряжений и связанные с этим убытки Клиента в случаях, предусмотренных п.п. 6.3.3, 6.3.7 Правил.

8.16. В случае невозможности выполнения условий Договора вследствие не зависящих от Сторон обстоятельств, как то: непреодолимая сила (пожар, наводнение, землетрясение и др.), изменения законодательства и нормативных актов государственными и административными органами РФ, принятие органами государственной власти и Банком России актов, препятствующих или делающих невозможным исполнение Сторонами своих обязательств по Договору, Стороны освобождаются от ответственности по Договору.

9. Порядок рассмотрения споров

9.1. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть в связи с Договором, будут, по возможности, решаться путем переговоров между Банком и Клиентом в целях выработки взаимоприемлемого решения.

9.2. В случаях, если указанные в п. 9.1 Правил споры и разногласия не решены путем переговоров в течение 20-ти рабочих дней с момента возникновения, то они подлежат разрешению в Арбитражном суде Санкт-Петербурга и Ленинградской области за исключением случаев, когда местом заключения Договора является Москва, Калининград.

9.3. В случае заключения Договора в Москве споры подлежат разрешению в Арбитражном суде Москвы.

9.4. В случае заключения Договора в Калининграде споры подлежат разрешению в Арбитражном суде Калининградской области.

10. Порядок внесения изменений в Тарифы Банка

10.1. Тарифы Банка устанавливаются Банком самостоятельно и доводятся до сведения Клиента путем размещения их текста на Сайте Банка и в подразделениях Банка.

10.2. Банк имеет право в одностороннем порядке изменять и/или отменять действующие тарифы, устанавливать новые виды тарифов.

10.3. Об изменениях в Тарифах Банка (в том числе отмене тарифов или о введении новых тарифов) Банк уведомляет Клиента не позднее, чем за десять календарных дней до даты введения в действие изменений в Тарифах Банка путем их размещения на Сайте Банка и в подразделениях Банка.

10.4. Несвоевременное ознакомление Клиента с изменениями в Тарифах Банка не является основанием для их неприменения Банком.

11. Порядок расторжения Договора и закрытия Счета

11.1. Договор может быть расторгнут по заявлению Клиента в любое время. Заявление составляется по форме, установленной Банком.

При наличии денежных средств на Счете и действующих ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете, в том числе при наличии ареста, наложенного на денежные средства на Счете, приостановлении операций по Счету, блокировании (замораживании) денежных средств на Счете, закрытие Счета производится после снятия ограничений, не позднее рабочего дня, следующего за днем списания (выдачи) денежных средств со Счета.

При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами при отсутствии на Счете денежных средств, Счет закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения Договора.

11.2. Стороны договорились о том, что Договор, без оформления каких-либо дополнительных соглашений к Договору, прекращается в случае ликвидации Клиента – юридического лица (исключения прекратившего свою деятельность Клиента – юридического лица (резидента РФ) из Единого государственного реестра юридических лиц без образования правопреемника) в связи с отсутствием стороны по Договору на основании ст.ст. 407, 419 Гражданского кодекса РФ.

11.3. Договор может быть расторгнут по инициативе Банка в судебном порядке в следующих случаях:

- при отсутствии операций по Счету свыше одного года;
- в случае неисполнения Клиентом обязанности, предусмотренной п. 6.2.8 Правил;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

11.4. Договор может быть расторгнут по инициативе Банка во внесудебном порядке:

– при отсутствии в течение двух лет операций по Счету, при этом Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком предупреждения об отказе Банка от исполнения Договора, направленного в соответствии с п. 12.1 Правил;

– в случае принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ с обязательным письменным уведомлением Клиента в порядке, определенном п. 3 статьи 859 Гражданского кодекса РФ;

– в случае непредставления Клиентом сведений в соответствии с п. 6.2.2.4. Правил на основании статьи 142.4 Налогового Кодекса РФ в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

11.5. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета, открытого в рамках Договора.

11.6. Остаток денежных средств на Счете по распоряжению Клиента либо по решению суда (в случае расторжения Договора в судебном порядке) перечисляется Банком на другой специальный банковский счет Клиента, имеющий аналогичный режим счета, не позднее семи календарных дней после получения Банком соответствующего письменного заявления Клиента или решения суда и при отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете, либо после снятия ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете.

В случае если Клиент не предоставил указание о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет в течение 60-ти календарных дней со дня направления Банком Клиенту уведомления в соответствии с п. 3 статьи 859 Гражданского кодекса РФ о расторжении Договора либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет, Банк зачисляет денежные средства на специальный счет в Банке России в порядке, установленном Банком России.

11.7. Обязательства Сторон прекращаются после завершения между Сторонами всех расчетов по Договору.

12. Другие условия

12.1. Все уведомления (сообщения, предупреждения) Банка и Клиента друг другу (кроме уведомлений Банка об изменении Правил, Тарифов Банка, уведомлений, направленных в соответствии с п. 5.17 Правил), считаются направленными надлежащим образом, если они совершены в письменном виде, подписаны уполномоченными представителями Банка или Клиента, и направлены заказным почтовым отправлением по адресам, указанным в Договоре, или вручены под расписку уполномоченному представителю Клиента или Банка, либо направлены по Системе ДБО в случае обслуживания Клиента с использованием Системы ДБО, либо в случае, определенном в п. 11.4 Правил, направлены в виде файла со сканированным документом, содержащим сканированное изображение подписи представителя Банка (аналог собственноручной подписи) с адреса электронной почты Банка info@bspb.ru на адрес электронной почты (e-mail) Клиента, указанный в реквизитах Договора.

Уведомление считается полученным Стороной:

- по истечении шести календарных дней с даты направления уведомления заказным почтовым отправлением по адресам, указанным в Договоре;
- в дату вручения уведомления под расписку уполномоченному представителю Банка/Клиента;
- в дату отправки уведомления Банком с использованием Системы ДБО;
- в дату отправки уведомления Банком на адрес электронной почты (e-mail) Клиента.

12.2. В случае несогласия Клиента с получением от Банка коммерческих и рекламных сообщений, а также иных материалов, содержащих предложение воспользоваться продуктами и

услугами Банка, направляемых посредством телефонных звонков, почтовой рассылки, рассылки SMS-сообщений, рассылки по электронной почте, Клиенту необходимо обратиться по Месту ведения Счета для оформления уведомления об отказе от получения рекламных материалов.

12.3. Каждая из Сторон обязуется обеспечить полное соблюдение всех применимых требований законодательства РФ о персональных данных, в связи с исполнением Договора. Персональные данные сотрудников, представителей и иных физических лиц предоставляются сторонами друг другу исключительно для целей исполнения Договора. Каждая из сторон, предоставляя персональные данные сотрудников, представителей и иных физических лиц, тем самым поручает другой стороне их обработку при условии обеспечения стороной, получившей персональные данные, конфиденциальности и безопасности при их обработке. Стороны гарантируют, что обладают необходимыми в соответствии с требованиями законодательства РФ основаниями для обработки персональных данных физических лиц, в том числе для передачи персональных данных другой стороне по Договору в целях, предусмотренных Договором, и для обработки способами, установленными Договором. Стороны гарантируют, что уведомят субъектов персональных данных о передаче их персональных данных стороне по Договору и осуществлении ей обработки их персональных данных. Стороны обязуются предоставить по требованию друг друга все необходимые документы, подтверждающие надлежащее исполнение обязанностей, предусмотренных настоящим пунктом. В рамках Договора стороны имеют право осуществлять обработку персональных данных смешанным способом путем: сбора, записи, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), извлечения, использования, обезличивания, блокирования, удаления, уничтожения. Стороны обязуются соблюдать конфиденциальность персональных данных, обеспечивать безопасность персональных данных при их обработке, а также соблюдать требования к защите обрабатываемых персональных данных в соответствии со ст. 19 Федерального закона № 152-ФЗ.