

П РА В И Л А
открытия и обслуживания номинального счета (коммерческого)
в ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

(для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат бенефициару)

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила открытия и обслуживания номинального счета (коммерческого) в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат бенефициару) (далее по тексту – **Правила**) являются неотъемлемой частью Договора.

1.2. Правила установлены ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее – Банк) на основании законодательства Российской Федерации (далее – 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 5 (пять) календарных дней до даты вступления изменений в действие без дополнительного уведомления Клиента и Бенефициара.

1.3. Банк предоставляет услуги по дистанционному банковскому обслуживанию Клиента и организации электронного документооборота между Банком и Клиентом/Бенефициаром с использованием системы ДБО на основании отдельного соглашения.

Порядок и условия заключения с Клиентом и/или Бенефициаром соглашения на подключение и обслуживание по системе ДБО не регулируются Правилами.

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

2. Термины и определения

Бенефициар – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством РФ или законодательством иностранного государства, индивидуальный предприниматель, а также физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, которому принадлежат права на денежные средства на Счете на основании заключенного с Клиентом договора, либо по иным основаниям.

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.

Договор – договор номинального счета (коммерческого), предназначенного для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат Бенефициару, заключенный между Банком и Клиентом (договор без участия Бенефициара), либо между Банком, Клиентом и Бенефициаром (договор с участием Бенефициара).

Договор-основание – договор, заключенный Клиентом и Бенефициаром, и/или иной документ, являющийся основанием для участия Бенефициара в отношениях по Договору.

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, созданное в соответствии с законодательством РФ или законодательством иностранного государства, индивидуальный предприниматель, а также физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, заключившее Договор с Банком, как с участием, так и без участия Бенефициара.

Конверсионная операция (конверсия) – сделка по купле-продаже безналичной иностранной валюты за безналичные рубли и/или за другую безналичную иностранную валюту.

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, обеспечивающий оформление и отражение в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение операционного времени, календарной датой соответствующего операционного дня, и составление ежедневного баланса Банка.

Перевод Бенефициару – перевод(ы) денежных средств Бенефициару по расчетному(-ым) документу(-ам), сформированному(-ым) Банком по поручению Клиента, периодичность, сроки и сумма, а также реквизиты которого(-ых) определены в п. 4 Договора.

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 Клиентом в электронном виде или на бумажном носителе согласно установленной нормативными документами Банка России или Банком форме, в рамках применяемой формы безналичных расчетов, являющееся, при наличии акцепта Бенефициара, 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 (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.

Счет – номинальный счет (коммерческий) в рублях или иностранной валюте, открытый Клиенту на основании Договора для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат Бенефициару по основаниям, связанным с осуществлением предпринимательской деятельности.

Тарифы Банка – Тарифы за обслуживание клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ПАО «Банк «Санкт-Петербург», размещенные на Сайте Банка и в подразделениях Банка.

Тарифы по Договору – тарифы (комиссии) за услуги Банка, определенные условиями Договора. В случае, когда условиями Договора тарифы (комиссии) за услуги Банка не установлены, применяются Тарифы 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.

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, удостоверять 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. Основанием открытия Счета является Договор, заключенный в письменной форме на бумажном носителе путем подписания уполномоченными лицами Банка и Клиента. При заключении договора с участием Бенефициара Договор подписывается также Бенефициаром.

3.2. Банк открывает Клиенту Счет в рублях РФ или иностранной валюте при условии представления Клиентом и Бенефициаром¹ в Банк информации и документов, предусмотренных законодательством РФ и установленными в соответствии с ним банковскими правилами, включая информацию о представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

3.3. Информация о перечне документов, необходимых для открытия Счета, размещается Банком на Сайте Банка, а также может быть предоставлена Банком дополнительно по просьбе Клиента и/или Бенефициара в любом подразделении Банка.

4. Режим использования Счета

4.1. Счет предназначен для зачисления денежных средств, права на которые принадлежат Бенефициару на основании указанного в Договоре Договора-основания, иных производных от него/взаимосвязанных с ним документов. Банк не контролирует происхождение перечисляемых на Счет денежных средств и не несет ответственности за обоснованность зачисления на Счет денежных средств с точки зрения требований к режиму Счета, установленных настоящим пунктом.

4.2. Банк составляет распоряжения и осуществляет Перевод Бенефициару денежных средств, находящихся на Счете, на счет Бенефициара по реквизитам, в сроки и сумме, которые определены в поручении Клиента в соответствии с п. 4 Договора.

4.3. Списание денежных средств со Счета по распоряжению Клиента в адрес Бенефициара в ином порядке, кроме предусмотренного п. 4.2 Правил, производится с предварительного согласия Бенефициара.

Согласие Бенефициара на проведение операций по Счету оформляется путем проставления на распоряжении Клиента в месте, свободном от указания реквизитов, подписи уполномоченного лица Бенефициара. При этом Бенефициар представляет в Банк образцы подписей лиц, уполномоченных от имени Бенефициара давать согласие на проведение Клиентом расходных операций по Счету.

При обслуживании Клиента и Бенефициара с использованием системы ДБО на условиях соответствующего соглашения, Бенефициару предоставляются полномочия на согласование Распоряжения Клиента путем подписания электронных документов.

Списание со Счета денежных средств в размере суммы комиссионного вознаграждения, причитающегося Банку в соответствии с Тарифами Банка и/или Тарифами по Договору и условиями Договора, осуществляется Банком без согласования с Бенефициаром.

4.4. Приостановление операций по Счету, арест или списание денежных средств, находящихся на Счете, по обязательствам Клиента, за исключением обязательств, предусмотренных статьями 850 и 851 Гражданского кодекса РФ, не допускается. Арест или списание денежных средств по обязательствам Бенефициара допускается по решению суда.

4.5. Операции по выдаче наличных денег со Счета не осуществляются. Корпоративная карта, Карта самоинкассации к Счету не выпускаются. Пакеты услуг к Счету не подключаются.

¹ При заключении Договора без участия Бенефициара обязанность предоставления информации и документов, предусмотренных п. 3.2 Правил, касающихся Бенефициара, возлагается на Клиента.

5. Условия и порядок совершения операций по Счету

5.1. Расчетно-кассовое 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 Клиентов, 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 по Счету операции, предусмотренные режимом использования Счета, определенным Правилами, 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:

- при поступлении денежных средств в валюте РФ – номера счета получателя и ИНН (КИО) получателя;

- при поступлении денежных средств в иностранной валюте – номера счета получателя и ИНН (КИО) получателя или наименования 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. Банк принимает меры по уточнению реквизитов поступившего распоряжения плательщика путем направления уточняющего запроса в банк плательщика и/или в банк-корреспондент:

- по Трансграничным переводам – не позднее Операционного дня, следующего за днем приема Банком заявления Клиента к исполнению на условиях, определенных в п. 5.17.3 Правил;

- по прочим переводам – не позднее Операционного дня, следующего за днем поступления средств на корреспондентский счет Банка, без согласования с Клиентом, если сумма перевода составляет 100 000 (сто тысяч) рублей и более.

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 5 (пяти) рабочих дней для сумм в рублях РФ, составляющих 100 000 (сто тысяч) рублей и более; 30 (тридцати) рабочих дней для сумм в иностранной валюте с даты зачисления денежных средств на корреспондентский счет Банка.

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

5.6.3. Информация о поступившем в пользу Клиента Трансграничном переводе в случае необходимости уточнения реквизитов поступившего распоряжения плательщика направляется Клиенту по системе ДБО или с использованием контактной информации, имеющейся у Банка для связи с Клиентом.

5.7. В случае получения Банком от банка плательщика уведомления о приостановлении зачисления денежных средств на Счет, Банк приостанавливает на срок до 5 (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 5 (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 5 (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 5 (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 осуществляет Перевод Бенефициару денежных средств в соответствии с Договором в пределах остатка, находящегося на Счете на начало Операционного дня.

В случае, если остаток на Счете на начало дня окажется меньше, чем сумма перевода, определенная п. 4 Договора как фиксированная сумма, Банк перечисляет денежные средства в сумме остатка, после чего распоряжение Клиента считается исполненным надлежащим образом.

5.9. Перевод Бенефициару осуществляется Банком в рабочие дни. Если дата перевода, определенная в п. 4 Договора, выпадает на выходной или нерабочий праздничный день, то перевод осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за выходным или нерабочим праздничным днем.

5.10. Банк производит списание денежных средств со Счета по распоряжению Клиента в соответствии с п. 4.3 Правил не позднее Операционного дня, следующего за днем поступления в Банк надлежащим образом оформленного распоряжения Клиента (с применением существующих форм безналичных расчетов) в пределах остатка средств на Счете, за вычетом суммы Перевода Бенефициару.

В случае недостаточности денежных средств на Счете и поступления их в течение этого Операционного дня Банк вправе произвести списание средств со Счета в этот же Операционный день по поступившим распоряжениям Клиента.

Распоряжение Клиента на совершение операции, относимой в соответствии с валютным законодательством РФ к валютным операциям, исполняется Банком не позднее Операционного дня, следующего за днем принятия Банком положительного решения как агента валютного контроля. Банк рассматривает документы и информацию, предоставленные Клиентом в целях валютного контроля, в установленные валютным законодательством РФ сроки, с даты получения от клиента всех необходимых и достаточных, по мнению Банка, документов и информации.

5.10.1. В случае выявления Банком распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, Банк до осуществления списания денежных средств со Счета приостанавливает на срок не более двух рабочих дней исполнение такого распоряжения. Признаки осуществления перевода денежных средств без согласия клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

5.10.2. Банк информирует Клиента по телефону о совершении Банком действий, указанных в п. 5.10.1 Правил, а также запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения о совершении операции. При получении Банком от Клиента подтверждения возобновления исполнения распоряжения о совершении операции, Банк незамедлительно возобновляет его исполнение. При неполучении от Клиента подтверждения возобновления исполнения распоряжения о совершении операции, Банк возобновляет исполнение приостановленного распоряжения о совершении операции по истечении двух рабочих дней после дня совершения Банком действий, указанных в п. 5.10.1 Правил.

5.11. Распоряжения Клиента, 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, и должны иметь согласие Бенефициара, оформленное в порядке, предусмотренном п. 4.3 Правил.

В случае обслуживания Клиента с использованием системы ДБО распоряжения представляются в виде электронных документов. В этом случае Бенефициару предоставляются соответствующие полномочия на подписание 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.

5.12. 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.

5.13. Банк исполняет распоряжения Клиента о переводе денежных средств в адрес Бенефициара в соответствии с п. 4.3 Правил при наличии согласия Бенефициара на осуществление платежа после проведения следующих процедур приема к исполнению:

5.13.1. 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 Клиента.

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 Клиента, 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.

5.13.2. 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).

5.13.3. 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.

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

5.13.5. 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, списанных со Счета и зачисленных на Счет до определения достаточности денежных средств на Счете.

5.13.6. Контроль возможности осуществления Банком перевода для распоряжения в иностранной валюте и Трансграничных переводов. Данный контроль заключается в определении возможности Банка исполнить распоряжение Клиента 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).

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

5.14. При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения Клиента:

– о принятии к исполнению, об исполнении распоряжения в электронном виде до Клиента информация доводится путем проставления в системе ДБО статуса в соответствии с условиями договора предоставления услуг электронного документооборота с использованием системы ДБО, заключенного между Банком и Клиентом и/или руководством пользователя системы ДБО;

– о принятии к исполнению распоряжения на бумажном носителе, до Клиента информация доводится не позднее следующего рабочего дня, путем проставления на экземпляре распоряжения, возвращаемом Клиенту, штампа Банка, подписи уполномоченного лица и даты приема к исполнению (даты помещения в очередь не исполненных в срок распоряжений).

5.15. При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения Клиента:

– 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 условиями договора предоставления услуг электронного

документооборота с использованием системы ДБО 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.

5.16. При достаточности денежных средств на Счете распоряжения исполняются Банком в последовательности поступления распоряжений в Банк.

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

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.

5.17. Уточнение/изменение реквизитов перевода, отзыв перевода, розыск перевода, осуществляемого по распоряжению Клиента, производятся в нижеследующем порядке.

5.17.1. Изменение реквизитов или отзыв перевода осуществляется Банком на основании заявления Клиента, принятого Банком к исполнению на условиях, определенных в п. 5.17.3 Правил, путем направления запроса в банк получателя и/или в банк-корреспондент, а также путем направления ответа на запрос банка получателя и/или на запрос банка-корреспондента по поступившему переводу в банк получателя и/или в банк-корреспондент.

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-корреспондент и/или в банк получателя перевода.

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

5.17.2. Отзыв распоряжения Клиента 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. 5.17.3 Правил.

Отозванные распоряжения на бумажном носителе возвращаются Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве в порядке, предусмотренном п. 5.20 Правил, отозванные распоряжения в электронном виде возвращаются Клиенту путем присвоения распоряжению в системе ДБО статуса в соответствии с условиями договора предоставления услуг электронного документооборота с использованием системы ДБО, заключенного между Банком и Клиентом 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.

5.17.3. Банк принимает к исполнению заявления, указанные в п. 5.17.1, 5.17.2 Правил, не позднее Операционного дня, следующего за днем поступления заявления в Банк, с взиманием платы по Тарифам Банка и/или Тарифам по Договору за услугу Банка, оказанную Клиенту в соответствии с заявлением Клиента. Заявление должно быть согласовано Бенефициаром в порядке, предусмотренном для согласования распоряжений п. 4.3 Правил.

Клиент дополнительно возмещает сумму расходов, фактически понесенных Банком по оплате комиссий банков-корреспондентов за рассмотрение и исполнение запроса Банка (ответа Банка на запрос), направленных Банком по Трансграничному переводу на основании заявления 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.

5.17.4. Информация о поступивших запросах от банка получателя и/или от банка-корреспондента по переводу, исполненному Банком по распоряжению Клиента, 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.

5.18. Банк принимает от Клиента распоряжения Клиента в качестве взыскателя средств/получателя средств при расчетах платежными требованиями и инкассовыми поручениями, с зачислением взысканных/полученных средств на Счет.

5.19. Банк осуществляет за счет Клиента доставку по назначению принятых к исполнению в соответствии с п. 5.18 Правил документов. В случае помещения распоряжений Клиента, выставленных при расчетах платежными требованиями и инкассовыми поручениями, в очередь не исполненных в срок распоряжений, Банк передает Клиенту в порядке, предусмотренном п. 5.20 Правил, соответствующие уведомления, в том числе поступившие из других банков.

5.20. Банк информирует Клиента, расчетное обслуживание которого производится:

5.20.1. 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 соглашением об использовании системы ДБО, заключенным между Банком и Клиентом. 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;

5.20.2. 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 Клиента 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.

5.21. 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. При списании ошибочно зачисленных денежных средств согласование операции с Бенефициаром не требуется.

5.22. При зачислении на Счет в иностранной валюте сумм, поступивших Клиенту в иностранной валюте, отличной от валюты Счета, перевод суммы поступившей иностранной валюты в валюту Счета производится по курсу Банка на день зачисления.

5.23. 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. 12.2 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).

5.24. Конверсионные операции осуществляются в подразделениях Банка по месту ведения Счета по курсу Банка, установленному на момент совершения конверсионной операции, а также в системе ДБО на условиях, предусмотренных договором предоставления услуг электронного документооборота с использованием системы ДБО. Клиент на момент совершения операции в подразделении Банка обеспечивает на Счете полную сумму для конвертации денежных средств.

5.25. Банк принимает от Клиента наличные деньги в валюте РФ в соответствии с правилами, установленными Банком, в кассах подразделений Банка, обслуживающих корпоративных клиентов, по объявлениям на взнос наличными, в иностранной валюте – в случаях, предусмотренных законодательством РФ, по приходным кассовым ордерам. Банк принимает наличные деньги в валюте РФ и наличную иностранную валюту от уполномоченного представителя Клиента, действующего на основании доверенности, предусматривающей полномочия на внесение наличных денег/иностранной валюты, или лица, имеющего право действовать без доверенности, на основании соответствующих документов. Наличные деньги в валюте РФ и наличная иностранная валюта, принятые в кассу Банка, зачисляются Банком на Счет текущим Операционным днем.

Клиент сдает в кассу Банка наличные деньги покупочно, рассортированные на годные и ветхие банкноты, в соответствии с установленными Банком правилами и графиком обслуживания клиентов.

5.26. 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 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.

5.27. 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 по курсу Банка на момент совершения операции.

6. Права и обязанности Сторон

6.1. Банк обязуется:

6.1.1. 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 и Договором.

6.1.2. Выполнять распоряжения Клиента о проведении операций по Счету в соответствии с режимом использования Счета, определенным Правилами, и законодательством РФ.

6.1.3. Производить списание средств со Счета только при наличии на распоряжении, составленном Клиентом в электронном виде, электронной подписи уполномоченного представителя Бенефициара; на распоряжении, составленном Клиентом на бумажном носителе – подписи уполномоченного представителя Бенефициара, образец которой заявлен в карточке образцов подписей Бенефициара. При отсутствии карточки образцов подписей, Бенефициар может представить иной нотариально удостоверенный документ, который в обязательном порядке должен содержать информацию о наделении уполномоченного представителя полномочиями на предоставление согласия/отказа Бенефициара на списание денежных средств со Счета, а также фамилию, имя, отчество, должность, образец подписи уполномоченного представителя Бенефициара, образец оттиска печати Бенефициара (при наличии).

6.1.4. 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». Требования к порядку, срокам предоставления и срокам обмена документами и информацией, связанными с проведением валютных операций в Банке, приведены в Приложении № 1 к Правилам.

6.1.5. Консультировать Клиента и Бенефициара по вопросам, связанным с обслуживанием Счета.

6.1.6. Информировать Клиента и Бенефициара 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.

Информировать Клиента о рекомендациях по снижению рисков осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента путем размещения рекомендаций на Сайте Банка и на информационных стендах в подразделениях Банка.

6.1.7. Предоставлять ответы на запросы иностранных банков, участвующих в осуществлении Трансграничных переводов Клиента, о предоставлении дополнительной информации в отношении Клиента и/или валютных операций Клиента, при условии предоставления Клиентом в Банк соответствующего поручения на предоставление информации по форме Банка в соответствии с п. 6.5.4 Правил.

6.1.8. Предоставлять Бенефициару сведения, составляющие банковскую тайну, в порядке, определенном Договором и Правилами.

6.1.9. Незамедлительно уведомить Бенефициара в порядке, определенном п. 12.2 Правил, о поступлении в Банк заявления Клиента о расторжении Договора, а также о поступивших от Клиента распоряжениях о совершении операций по Счету, не соответствующих режиму использования Счета, определенному Правилами.

6.1.10. Информировать Клиента и Бенефициара 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. 6.4.12 Правил, путем направления уведомления об изменении номера счета, содержащего сведения о новом номере Счета, в порядке, определенном п. 12.2 Правил.

6.2. Клиент обязуется:

6.2.1. Обеспечить:

6.2.1.1. предоставление физическими лицами, уполномоченными Клиентом распоряжаться Счетом и/или получать от Банка информацию о состоянии Счета или иную информацию в связи с

наличием Счета, уполномоченными представителями Бенефициара² своих персональных данных Банку в порядке, предусмотренном законодательством РФ;

6.2.1.2. предоставление указанными в п. 6.2.1.1 Правил и иными физическими лицами, чьи персональные данные содержатся в представляемых 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);

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

6.2.1.4. 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;

6.2.1.5. предоставление Банку информации, необходимой для исполнения им Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ, в том числе:

- информации о своих представителях, выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах, а в случае, если клиент является иностранной структурой без образования юридического лица - также информации о своем доверительном собственнике (управляющем), протекторе (при наличии);

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

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

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

- подтверждения 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.

6.2.2. Оформлять распоряжения по Счету в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативных актов Банка России и Банка. Использование факсимиле должностных лиц Клиента, Бенефициара при оформлении необходимых для Банка документов, связанных с открытием Счета, совершением операций по Счету и закрытием Счета не допускается.

6.2.3. Своевременно получать выписки по Счету и экземпляры исполненных распоряжений.

6.2.4. 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.

6.2.5. В течение 10 (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.

6.2.6. 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 введении в

² Положение не применяется при заключении Договора с участием Бенефициара.

отношении Клиента процедур, предусмотренных Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», сведений о ликвидации, сведений о смене уполномоченных представителей Бенефициара³ 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 10 (десяти) рабочих дней со дня вступления указанных изменений в силу.

Обеспечить предоставление Банку вышеуказанных сведений в отношении Бенефициара³.

Отсутствие письменного уведомления от Клиента означает подтверждение Клиентом действительности и актуальности данных, предоставленных при заключении Договора.

6.2.7. Производить оплату услуг Банка в соответствии с Тарифами Банка и/или Тарифами по Договору, а также возмещать расходы Банка (телекоммуникационные, телеграфные, почтовые, другие непредвиденные расходы) в связи с осуществлением расчетного обслуживания Клиента в порядке, установленном разделом 7 Правил.

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

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

6.2.10. Предоставить в Банк в течение 3-х рабочих дней с момента требования надлежащим образом заверенную копию Договора-основания.

6.2.11. Сообщить Банку об изменении и/или прекращении Договора-основания не позднее рабочего дня, следующего за днем его изменения/расторжения.

6.2.12. Предоставлять по требованию Банка в течение 3-х рабочих дней с момента требования все запрашиваемые документы по операциям, совершенным по Счету.

6.2.13. Обеспечить в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты заключения Договора без участия Бенефициара подписание трехстороннего соглашения по форме Приложения № 3 к Правилам.

6.3. Бенефициар обязуется⁴:

6.3.1. Обеспечить:

– предоставление физическими лицами, уполномоченными Бенефициаром согласовывать распоряжения Клиента и/или получать от Банка информацию о состоянии Счета или иную информацию в связи с наличием Счета своих персональных данных Банку в порядке, предусмотренном законодательством РФ;

– предоставление вышеуказанными и иными физическими лицами, чьи персональные данные содержатся в представляемых Бенефициаром 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 года № 152-ФЗ «О персональных данных»;

– предоставление Банку информации, необходимой для исполнения Банком требований Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ, Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию о своих представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, иных требований законодательства РФ.

6.3.2. В период действия Договора предоставлять в Банк надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих какие-либо изменения имеющихся в Банке сведений о Бенефициаре (в том числе наименования, организационно-правовой формы, местонахождения, почтового адреса, номеров контактных телефонов, о лицах, имеющих право согласования распоряжений Клиента, сведений о введении в отношении Бенефициара процедур, предусмотренных Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», 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),

³ Положение не применяется при заключении Договора с участием Бенефициара.

⁴ Положения п. 6.3 применяются при заключении Договора с участием Бенефициара.

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 10 (десяти) рабочих дней с момента принятия указанных изменений.

Отсутствие письменного уведомления от Бенефициара означает подтверждение Бенефициаром действительности и актуальности данных, предоставленных при заключении Договора.

6.3.3. В порядке, установленном в п. 12.2 Правил, уведомлять Банк об изменении своих реквизитов, необходимых Банку для осуществления Перевода Бенефициару.

6.4. Банк имеет право:

6.4.1. Самостоятельно определять способ осуществления Переводов Бенефициару, исполнения распоряжений Клиента, в том числе проводить переводы по прямым корреспондентским счетам, а также исполнять Трансграничные переводы через альтернативные межбанковские каналы расчетов⁵. За осуществление переводов через Альтернативные межбанковские каналы расчетов Банк вправе взимать дополнительное комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка.

6.4.2. Без согласования с Бенефициаром 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.

6.4.3. Без дополнительного распоряжения Клиента и/или согласия Бенефициара осуществлять списание денежных средств со Счета в размере суммы комиссионного вознаграждения, причитающегося Банку, в порядке, предусмотренным разделом 7 Правил.

6.4.4. Отказать в приеме распоряжения Клиента при отсутствии согласия Бенефициара на проведение платежа, при первом отрицательном результате процедур приема к исполнению, а также приостановить, до осуществления списания денежных средств со Счета, исполнение распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, на срок не более двух рабочих дней в случаях и порядке, предусмотренных Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и в соответствии п. 5.10.1 Правил.

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

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

6.4.7. С целью выполнения требований законодательства РФ запрашивать у Клиента и Бенефициара (при заключении Договора с участием Бенефициара) 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;

– главы 20.1. Налогового Кодекса РФ и 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 и нормативных актов Банка России.

6.4.8. Отказать в выполнении распоряжения Клиента 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);

⁵ 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.

- непредставления Клиентом информации и документов, необходимых для раскрытия смысла операций и сделок Клиента и подтверждающих законность их проведения;
- непредставления Клиентом сведений, запрашиваемых в соответствии с требованиями главы 20.1 Налогового Кодекса РФ и Федерального закона от 28.06.2014 №173-ФЗ;
- 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.

6.4.9. 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 5 (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 от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и в соответствии с п. 5.7 Правил.

6.4.10. Отказать в исполнении распоряжения Клиента на совершение Трансграничного перевода, отказать в исполнении операции по зачислению денежных средств на Счет по Трансграничному переводу в следующих случаях:

6.4.10.1. получатель (бенефициар) или банк получателя Трансграничного перевода имеет место нахождения/регистрации в ряде государств/на территории государств или имеет связь с государствами/территориями государств, в отношении которых установлены Санкционные ограничения, и Банком принято решение о запрете совершения Трансграничных переводов с вовлечением соответствующих государств и территорий. Перечень государств/территорий государств, в случае вовлечения которых в Трансграничный перевод Банк имеет право отказать в исполнении распоряжения Клиента, размещается на Сайте Банка;

6.4.10.2. 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;

6.4.10.3. Трансграничный перевод нарушает Санкционные ограничения;

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

6.4.11. При поступлении переводов Клиенту, у которого нет открытых счетов в валюте перевода, Банк имеет право осуществить конверсионную операцию по внутреннему курсу Банка на день совершения конверсионной операции из валюты перевода в валюту счета в иностранной валюте, указанного в реквизитах перевода.

6.4.12. 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.

6.4.13. Отказать в выполнении распоряжения Клиента при отрицательном результате процедур приема к исполнению в соответствии с п. 5.13 Правил.

6.5. Клиент имеет право:

6.5.1. Распоряжаться денежными средствами на Счете в соответствии с законодательством РФ и режимом использования Счета, определенным Правилами.

6.5.2. Изменить, расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном разделом 11 Правил.

6.5.3. Получать дополнительную информацию об операциях, проведенных по Счету за определенный период, с оплатой в соответствии с Тарифами Банка и/или Тарифами по Договору.

6.5.4. 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.

6.5.5. Временно приостановить операции по Счету в порядке, предусмотренном п. 11.3 Правил.

6.5.6. Получать следующие документы:

- экземпляры подписанных договоров, дополнительных соглашений и приложений к ним в течение 3 (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 3 (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. 5.26 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.

6.6. Бенефициар имеет право:

6.6.1. Требовать от Банка предоставления сведений, составляющих банковскую тайну по Договору.

6.6.2. Получать информацию о совершенных операциях по Счету, составляющую банковскую тайну.

7. Порядок оплаты услуг Банка

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

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.

7.3. Списание денежных средств в соответствии с пп. 7.1, 7.2 Правил, а также по иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, осуществляется Банком в порядке, предусмотренном для расчетов по инкассо, на основании банковского ордера.

7.4. В случае недостаточности денежных средств на счёте, с которого производится списание согласно п. 4 Договора, списание производится с любых имеющихся в Банке счетов Клиента в валюте РФ или иностранной валюте, если такое списание не противоречит режиму счета.

В период временного приостановления операций по Счету в соответствии с п. 11.3 Правил, комиссионное вознаграждение Банком не взимается.

7.5. При списании денежных средств в соответствии с п. 7.1, 7.2 Правил, Банк предоставляет Клиенту экземпляр банковского ордера в качестве подтверждения списания. При этом по возмещаемым расходам, не отраженным в Тарифах Банка и/или Тарифах по Договору, к банковскому ордеру прикладываются копии документов, подтверждающих произведенные Банком расходы.

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 иностранной валюте, уплата комиссионного вознаграждения, а также компенсация возникающих при этом расходов производится в иностранной валюте, а при ее отсутствии на Счете:

- в валюте РФ с любого счета Клиента по официальному курсу Банка России на день уплаты комиссионного вознаграждения;
- со счета Клиента в другой иностранной валюте по официальному кросс-курсу Банка России на день уплаты комиссионного вознаграждения.

7.8. 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. Стороны несут ответственность за неисполнение и ненадлежащее исполнение обязательств, возникающих при расчетном обслуживании, в соответствии с законодательством РФ.

8.2. За несвоевременное зачисление Банком сумм, причитающихся Клиенту, Банк уплачивает Клиенту неустойку в размере 0,01% от несвоевременно зачисленной суммы перевода за каждый день просрочки.

8.3. За несвоевременное (более 2 (двух) рабочих дней) списание денежных средств со Счета в адрес Бенефициара по вине Банка Банк уплачивает Бенефициару неустойку в размере 0,01% от несвоевременно списанной суммы перевода за каждый день просрочки.

8.4. Стороны не несут ответственности по обязательствам и за убытки друг друга, если иное не предусмотрено соглашениями.

8.5. 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.

8.6. Клиент и Бенефициар несут 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 если в связи с недостоверностью представленных Клиентом и/или Бенефициаром документов и/или сведений Банку причинен ущерб, такой ущерб подлежит возмещению в полном объеме Стороной, представившей недостоверные сведения (документы).

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

8.8. В случае отмены Клиентом (Бенефициаром) доверенности, выданной на представление интересов Клиента (Бенефициара) в Банке, Клиент (Бенефициар) 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 (Бенефициаром) доверенности в официальном издании, в котором опубликовываются сведения о банкротстве, не снимает с Клиента (Бенефициара) 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.

8.9. Банк не несет ответственности за последствия неисполнения распоряжений Клиента 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.

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

8.11. Банк не несет ответственность за ошибочное перечисление/не перечисление сумм, связанное с неправильным указанием Клиентом и/или Бенефициаром реквизитов получателя средств и иной информации, являющейся обязательной к указанию в соответствии с законодательством РФ.

8.12. Взаимоотношения Клиента и Бенефициара, не связанные с исполнением Договора и обслуживанием Счета, регулируются Договором-основанием, а также иными договорами и соглашениями, заключенными между Клиентом и Бенефициаром. Банк не несет ответственность за исполнение Клиентом и Бенефициаром своих обязательств по указанным договорам.

8.13. Банк не несет ответственности за несвоевременное исполнение/неисполнение распоряжений Клиента, 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 Клиента и связанные с этим убытки Клиента в случаях, предусмотренных п.п. 6.4.4, 6.4.8 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, Бенефициаром (в случае его участия в Договоре) 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 (двадцати) 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 г. Москва, г. Калининград.

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

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

10. Порядок внесения изменений в Тарифы Банка, Тарифы по Договору

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 10 (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.

10.5. Об изменении Тарифов по Договору, установленных в Договоре, Банк уведомляет Клиента посредством направления соответствующей информации одним из способов, указанных в п. 12.2 Правил, не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до даты введения в действие изменений в Тарифах по Договору.

11. Срок действия Договора. Порядок изменения и расторжения Договора и закрытия Счета

11.1. Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует в течение неопределенного срока.

11.2. Договор во время его действия может быть изменен и/или дополнен Сторонами. Все изменения и дополнения к Договору, за исключением дополнений и изменений в Правила, Тарифы Банка и Тарифы по Договору, действительны, если они совершены по согласию Сторон в порядке, предусмотренном законодательством РФ, и оформлены дополнительным соглашением к Договору. Договор может быть изменен только с согласия Бенефициара.

11.3. Операции по Счету могут быть временно приостановлены по письменному заявлению Клиента, содержащему отметку о согласии Бенефициара на приостановление операций по Счету.

Заявление о временном приостановлении операций по Счету представляется Клиентом в Банк не менее чем за 10 (десять) календарных дней до даты приостановления в порядке, определенном п. 12.2 Правил.

11.4. Договор может быть расторгнут по заявлению Клиента в любое время. Заявление составляется по форме, установленной Банком. При расторжении Договора, заключенного с участием Бенефициара, заявление в обязательном порядке должно содержать отметку о согласии Бенефициара на расторжение Договора и закрытие Счета.

Счет закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения Договора.

11.5. Стороны договорились о том, что Договор, без оформления каких-либо дополнительных соглашений к Договору:

11.5.1. прекращается в случае ликвидации Клиента (Бенефициара для Договора, заключенного с участием Бенефициара) – юридического лица (исключения прекратившего свою деятельность Клиента (Бенефициара для Договора, заключенного с участием Бенефициара) – 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;

11.5.2. расторгается в случае получения Банком информации, в том числе из открытых информационных систем органов государственной власти РФ, о государственной регистрации прекращения физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя в соответствии с п. 1 ст. 450 Гражданского кодекса РФ. Договор будет считаться расторгнутым с даты, когда указанная информация стала известна Банку. При отсутствии остатка денежных средств на Счете, Счет закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем расторжения Договора. При наличии остатка денежных средств на Счете, остаток подлежит перечислению на текущий счет физического лица (Бенефициара), прекратившего свою деятельность в качестве индивидуального предпринимателя, открытый в Банке. При отсутствии в Банке указанного текущего счета физического лица (Бенефициара), остаток денежных средств на Счете выдается физическому лицу либо по его распоряжению перечисляется Банком на другой счет. Счет в этом случае подлежит закрытию не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета.

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

- при отсутствии операций по Счету свыше 1 (одного) года;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

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

– при отсутствии в течение 2 (двух) лет операций по Счету, при этом Договор считается расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком предупреждения об отказе Банка от исполнения Договора, направленного Клиенту и Бенефициару в соответствии с п. 12.2 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 и Бенефициара в порядке, определенном п. 3 статьи 859 Гражданского кодекса РФ;

– в случае непредставления Клиентом сведений в соответствии с п. 6.2.1.4 Правил на основании статьи 142.4 Налогового Кодекса РФ в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

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

Остаток денежных средств на Счете перечисляется на счет Бенефициара, указанный в Договоре, или по указанию Бенефициара на другой счет не позднее 7 (семи) календарных дней после получения Банком соответствующего письменного заявления Клиента или истечения срока действия Договора.

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

12. Порядок направления документов, сведений и корреспонденции

12.1. Предоставление сведений, представляющих банковскую тайну:

12.1.1. Способ предоставления Бенефициару сведений, содержащих банковскую тайну, определен в Договоре.

12.1.2. Предоставление Бенефициару доступа к системе ДБО Клиента с правом получения выписок по Счету, правом доступа ко всей информации о Счете, включая сведения об остатках на Счете, поступлениях на Счет, списаниях со Счета, назначениях платежей, а также с правом согласования распоряжений Клиента осуществляется на основании отдельного соглашения, заключенного между Банком, Клиентом и Бенефициаром.

12.1.3. Для получения дополнительной информации и сведений, составляющих банковскую тайну, Бенефициар представляет в Банк Требование, составленное по форме Приложения № 2 к Правилам.

12.2. Все уведомления (сообщения, предупреждения) Сторон друг другу в рамках исполнения Договора (кроме сведений, предоставляемых в соответствии с п. 12.1, уведомлений Банка об изменении Правил, Тарифов Банка, уведомлений, направленных в соответствии с п. 5.20 Правил), считаются направленными надлежащим образом, если они совершены в письменном виде, подписаны уполномоченными представителями Стороны и направлены заказным почтовым отправлением по адресам, указанным в Договоре, или вручены под расписку уполномоченному представителю Стороны-получателя, либо направлены по системе ДБО в случае обслуживания Клиента с использованием системы ДБО, либо в случае, определенном в п. 11.7 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 адреса электронной почты (e-mail) Клиента и Бенефициара, указанные в реквизитах Договора.

Уведомление считается полученным Стороной:

– по истечении 6 календарных дней с даты направления уведомления заказным почтовым отправлением по адресам, указанным в Договоре;

– в дату вручения уведомления под расписку уполномоченному представителю Банка/Клиента/Бенефициара;

– в дату отправки уведомления Банком с использованием системы ДБО;

– в дату отправки уведомления Банком на адрес электронной почты (e-mail) Клиента/Бенефициара.

13. Другие условия

13.1. 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.

Приложение № 1
к Правилам открытия и обслуживания
номинального счета (коммерческого)
в ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
(для совершения операций с
денежными средствами, права на
которые принадлежат бенефициару)

ТРЕБОВАНИЯ

к порядку, срокам предоставления и срокам обмена документами и информацией, связанным с проведением валютных операций в Банке

Используемые термины и определения

Ведомость банковского контроля (ВБК) – электронный документ, формируемый Банком при постановке контракта (кредитного договора) на учет в Банке в соответствии с Инструкцией 181-И в порядке, и по форме, установленной Приложениями 4, 5 к Инструкции 181-И.

Документы валютного контроля – документы, требование о представлении которых установлено Инструкцией 181-И по форме соответствующего Приложения Инструкции 181-И или установленной Банком⁶: Сведения о валютных операциях, Справка о подтверждающих документах, Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора), Заявление о внесении изменений в I раздел ВБК, Заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора), Заявление на предоставление документов валютного контроля, ВБК, а так же документы, являющихся основанием для проведения валютной операции (контракты, договоры, соглашения и т.п.), документы, подтверждающие факт передачи товаров (выполнения работ, оказания услуг), информации и результатов интеллектуальной деятельности, указанные в части 4 ст.23 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Досье (Досье валютного контроля) – документы (копии документов) и информация, предоставленные в Банк Клиентом или заполненные Банком самостоятельно в соответствии с требованиями Инструкции № 181-И.

Инструкция 181-И – Инструкция Банка России от 16.08.2017 №181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления».

Ответственное лицо Банка – работники Банка, уполномоченные совершать от имени Банка действия при выполнении им функции агента валютного контроля.

Сведения о валютных операциях (СВО) – документ, идентифицирующий денежные средства, поступившие на банковский счет или списываемые с банковского счета Клиента.

Справка о подтверждающих документах (СПД) – документ, содержащий сведения о подтверждающих документах, оформляемый в порядке и по форме, установленной Приложением 6 к Инструкции 181-И.

Уникальный номер контракта (кредитного договора) (УНК) – уникальный номер, присвоенный Банком контракту (кредитному договору) при постановке контракта (кредитного договора) на учет в Банке в соответствии с требованиями Инструкции 181-И.

1. Требования к документам

В целях осуществления валютных операций Клиент представляет в Банк документы, связанные с проведением валютных операций, а также документы, установленные Инструкцией № 181-И, с учетом требований, указанных ниже. Банк, в случае необходимости, вправе запросить дополнительно, на основании части 4 статьи 23 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» информацию и документы, непосредственно относящиеся к проводимой валютной операции. Документы должны быть действительными на день представления в Банк и соответствовать требованиям, установленным частью 5 статьи 23 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

⁶ формы, установленные Банком, размещены на Сайте Банка

В случае, если документы составлены на иностранном языке, сотрудник Банка может запросить надлежащим образом заверенные переводы на русский язык таких документов (заверенные подписью представителя юридического лица, наделенного правом подписи и печатью Клиента (при наличии) в соответствии с карточкой с образцами подписей и оттиска печати/представителем клиента на основании доверенности, распорядительного акта). При представлении документов на бумажном носителе перевод заверяется подписью лица и оттиском печати (при наличии), образцы которых имеются в карточке с образцами подписей и оттиска печати⁷. В случае возникновения сомнений в достоверности перевода, сотрудник Банка обязан запросить перевод данного документа, заверенный нотариально. Документы, исходящие от государственных органов иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц – нерезидентов, должны быть легализованы в установленном порядке. Иностранные официальные документы могут быть представлены без их легализации в случаях, предусмотренных международным договором РФ, Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». Банк отказывает в осуществлении валютной операции в случае непредставления, либо представления недостоверных документов.

Документы на бумажных носителях (в том числе Документы валютного контроля), предоставляемые:

- Клиентом – физическим лицом, являющимся индивидуальным предпринимателем, или физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, подписываются этим физическим лицом либо его представителем и заверяются оттиском печати такого физического лица (при ее наличии), образец которой проставлен в карточке с образцами подписей и оттиска печати;

- Клиентом – юридическим лицом, подписываются лицом (лицами), наделенным (наделенными) правом подписи и заверяются оттиском печати юридического лица (при её наличии), согласно карточке с образцами подписей и оттиска печати этого юридического лица. Допускается подписание документов иным сотрудником этого юридического лица, наделенным юридическим лицом таким правом, в том числе на основании распорядительного акта, доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством РФ.

При обмене документами на бумажных носителях, документы могут представляться в подлиннике или в виде копии. Оригиналы документов принимаются от Клиентов (представителей Клиентов, действующих на основании доверенности, оформленной в порядке, установленном законодательстве РФ, или распорядительного акта Клиента) для ознакомления и снятия скан-копии, помещаемой в материалы валютного контроля. Оригиналы возвращаются представившим их лицам.

Представленная копия документа на бумажном носителе считается заверенной Клиентом, если на каждой странице этого документа (или на последнем листе прошитого и пронумерованного документа) проставлена подпись и оттиск печати (при ее наличии) Клиента:

- резидента-физического лица, являющегося индивидуальным предпринимателем или физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой или их уполномоченным представителем;

- представителя юридического лица, наделенного правом подписи, заявленной в карточке с образцами подписей этого юридического лица или сотрудником такого юридического лица, наделенного юридическим лицом таким правом (например, распорядительным актом или доверенностью, выданной в порядке, установленном законодательством РФ).

Документы, направляемые Клиенту на бумажном носителе, считаются заверенными Банком, если на каждой странице проставлена подпись Ответственного лица Банка и печать.

Стороны признают, что обосновывающие (подтверждающие) документы, полученные Банком с использованием системы ДБО в электронном виде в форме сканированных копий с документов в форматах tif, pdf (tiff), имеют равную юридическую силу с копиями документов на бумажном носителе, заверенными уполномоченным представителем и печатью Клиента.

2. Порядок и сроки предоставления документов и информации

Документы и информация предоставляются Клиентом или его представителем в Банк:

⁷ В случае, если Клиент не представил в Банк карточку с образцами подписей и оттиска печати в соответствии со вторым буллитом п. 4.9 Правил, перевод заверяется нотариально.

– на бумажном носителе в подразделение Банка по месту ведения Счета лично или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении;

– в электронном виде с использованием системы ДБО.

При обмене документами и информацией, в случае получения от Клиента документов в электронном виде, Банк вправе направить ему оформленные документы на бумажном носителе и наоборот.

Для получения документов иным способом (на бумажном носителе по месту ведения Счета или у Ответственного лица Банка – для Клиентов подразделений Банка, расположенных в Санкт-Петербурге) Клиент предоставляет в Банк заявление в произвольной письменной форме с указанием способа получения документов.

Датой предоставления Клиентом в Банк информации и документов, указанных в настоящем Приложении, будет являться: для документов на бумажном носителе – дата, указанная Ответственным лицом Банка на первом листе документа; для документов, переданных с использованием системы ДБО – дата, зафиксированная в системе ДБО.

Датой принятия Банком документов от Клиента является дата подписания документов, указанных в настоящем Приложении, Ответственным лицом Банка после положительного результата их проверки.

Датой получения Клиентом от Банка документов на бумажном носителе, указанных в настоящем Приложении, является дата расписки в получении документов Клиентом или его представителем, зафиксированная в Описи документов, переданных Клиенту, или дата, указанная в уведомлении о вручении, в случае обмена документами и информацией посредством почтовой связи. При неполучении Клиентом документов на бумажном носителе по месту ведения Счета в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты получения Банком запроса о предоставлении документов и/или с даты предоставления Клиентом Документов валютного контроля на бумажном носителе в Банк, датой получения Клиентом от Банка документов на бумажном носителе считается последний день вышеуказанного 30-дневного срока.

Информация о коде вида операции, УНК, об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и/или валюты РФ в случаях, предусмотренных Инструкцией № 181-И, предоставляется в Банк в СВО или расчетном документе на основании которого осуществляется операция, в том числе по системе ДБО (при наличии технической возможности системы).

Клиент вправе в случаях, не требующих обязательного проставления резидентом кода вида операции в соответствии с Инструкцией 181-И, предоставить в Банк СВО с заполненным кодом вида операции.

Банк вправе самостоятельно производить идентификацию поступлений иностранной валюты на транзитный валютный счет клиента, в случае если у Банка имеется необходимая для этого информация. При этом Банк самостоятельно отражает информацию о коде вида операции в данных по операции и производит списание с транзитного валютного счета проидентифицированной иностранной валюты в порядке расчетов по инкассо с зачислением на Счет клиента.

Информация о коде вида операции, отраженном Банком самостоятельно в данных по операциям, доводится до Клиента по системе ДБО (при наличии технической возможности системы) не ранее третьего рабочего дня после осуществления операции, при отсутствии технической возможности системы ДБО, Клиент вправе запросить ВБК (если валютная операция осуществлена по контракту (кредитному договору) (далее – контракту), поставленному на учет в Банке) не ранее третьего рабочего дня после осуществления операции.

В случае несогласия с указанным Банком кодом вида операции, Клиент вправе указать необходимый код в СВО и представить документы, связанные с проведением операции, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней после получения информации о коде, указанном Банком.

Для постановки на учет контракта в Банк в установленные сроки представляются:

– Заявление на постановку на учет контракта (кредитного договора);

– Документы, требующиеся в соответствии с Инструкцией 181-И, а также дополнительные документы и/или информация.

Для снятия с учета контракта/внесения изменений в I раздел ВБК Клиент предоставляет в Банк Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора)/Заявление о внесении изменений в I раздел ВБК. В Заявлении может указываться информация о нескольких контрактах, подлежащих снятию с учета/внесению изменений. При принятии Банком решения об отказе в снятии с учета/ внесении

изменений отдельных контрактов/ВБК, информация о них, с указанием причины отказа, отражается Банком в Заявлении о снятии с учета контракта (кредитного договора)/внесении изменений в I раздел ВБК, при этом копия Заявления направляется Клиенту. Контракты, в отношении которых принято решение о закрытии/внесении изменений в ВБК, закрываются/вносятся изменения в ВБК в порядке, установленном п. 6.6/7.7 Инструкции 181-И.

Датой снятия контракта (кредитного договора) с учета будет являться дата, указанная в разделе I ВБК.

Для получения ВБК (I раздела ВБК) при снятии контракта с учета/внесении изменений в I раздел ВБК в Заявлении на снятие с учета контракта (кредитного договора)/Заявлении о внесении изменений в I раздел ВБК проставляется отметка о необходимости получения ВБК (I раздела ВБК). При отсутствии технической возможности проставления отметки о необходимости получения ВБК (I раздела ВБК) в системе ДБО, указанные документы представляются Клиенту на основании Заявления на выдачу документов валютного контроля. ВБК (I раздел ВБК) направляются Клиенту по системе ДБО, в случае обслуживания Клиента с использованием системы ДБО, либо заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении, либо вручаются уполномоченному представителю Клиента.

По контрактам (кредитным договорам), снятым с учета по основанию, указанному в пп. 6.1.3 п. 6.1 Инструкции 181-И, Банк направляет I раздел ВБК независимо от проставления вышеуказанной отметки.

Информирование Банком Клиента о дате снятия с учета контракта (кредитного договора) по основанию, указанному в п.п.6.1.1 п.6.1 Инструкции 181-И (перевод контракта (кредитного договора) в другой банк) осуществляется Ответственным лицом Банка путем проставления в Заявлении о снятии с учета контракта (кредитного договора) соответствующей отметки.

Банк по основаниям, предусмотренным Инструкцией 181-И, вправе самостоятельно снять контракт с учета. Информирование Банком Клиента о снятии контракта с учета осуществляется с использованием системы ДБО, в случае обслуживания Клиента с использованием системы ДБО, либо заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

В случае необходимости продолжения исполнения обязательств по контракту, ранее снятому с учета, Клиенту необходимо предоставить в Банк Заявление о внесении изменений в I раздел ВБК.

Клиент обязан снять с учета или перевести на обслуживание в другой уполномоченный банк действующие контракты (кредитного договора), состоящие на учете в Банке, до даты закрытия последнего Счета в Банке.

СПД на бумажном носителе, принятые Банком, направляются Ответственным лицом Банка по месту ведения Счета не позднее 5 (пяти) рабочих дней после даты принятия.

СПД, полученные по системе ДБО, в случае принятия Банком, направляются Ответственным лицом по системе ДБО не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия.

При необходимости получения Клиентом от Банка копий документов, помещенных в досье валютного контроля, Клиент предоставляет заявление по форме Банка с перечислением требуемых документов (по системе ДБО или на бумажном носителе). Банк предоставляет запрашиваемые документы не позднее двух рабочих дней после даты получения заявления.

При осуществлении платежей в адрес нерезидента, не состоящего на учете в налоговых органах РФ в качестве налогоплательщика, за работы (услуги), передачу результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, местом реализации которых является территория РФ, Клиент обязан предоставить в Банк одновременно с перечислением средств платежное поручение на уплату налога на добавленную стоимость (далее – НДС) или подтверждение о произведенной ранее уплате НДС. Если оказанные работы (услуги) не облагаются НДС в соответствии с налоговым законодательством РФ, то в документе на перечисление средств должно быть указано «НДС не облагается». При отсутствии необходимости уплаты НДС (в соответствии с налоговым законодательством РФ) Клиент предоставляет в Банк соответствующее заявление по форме Банка.

Возврат Банком ошибочно поступивших на транзитный счет Клиента денежных средств осуществляется на основании одного из следующих документов:

- заявления на перевод;
- письма Клиента – распоряжения владельца Счета о возврате поступивших средств по реквизитам плательщика с указанием в назначении платежа информации о возврате ввиду их ошибочного зачисления;

– сообщения от банка-корреспондента о возврате этих денежных средств плательщику ввиду их ошибочного перечисления.

Клиент дает Банку поручение составлять распоряжения и осуществлять перевод денежных средств с валютного транзитного счета Клиента для возврата ошибочно поступивших в пользу Клиента – резидента денежных средств в случаях, когда до списания таких денежных средств с валютного транзитного счета в Банк поступило сообщение от банка-корреспондента о возврате этих денежных средств плательщику ввиду их ошибочного перечисления.

Приложение № 2
к Правилам открытия и обслуживания
номинального счета (коммерческого)
в ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
(для совершения операций с
денежными средствами, права на
которые принадлежат бенефициару)
ТИПОВАЯ ФОРМА

В ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
адрес: _____,
телефон: _____, факс: _____,
адрес электронной почты: _____
от _____
(наименование Бенефициара)
адрес: _____,
телефон: _____, факс: _____,
адрес электронной почты: _____

ТРЕБОВАНИЕ
бенефициара по договору номинального счета (коммерческого)
о предоставлении Банком сведений, составляющих банковскую тайну

_____ является бенефициаром по Договору номинального счета
(наименование бенефициара)
от "___" _____ 20__ г. № _____, в соответствии с которым _____ открыт
(наименование Клиента)

номинальный счет для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат бенефициару. Согласно п. 6.6.1 Правил открытия и обслуживания номинального счета (коммерческого) (для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат бенефициару), являющихся неотъемлемой частью Договора, бенефициару предоставлено право требовать от банка предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.

На основании вышеизложенного и руководствуясь ст. 860.4 Гражданского кодекса Российской Федерации, просьба в срок до "___" _____ 20__ г. предоставить сведения, составляющие банковскую тайну, а именно _____, в порядке, предусмотренном Договором (либо указать в ином порядке: _____).

Приложения:

1. Копия Договора номинального счета от "___" _____ 20__ г. № _____.
2. Перечень сведений, подлежащих предоставлению.
3. Доверенность от "___" _____ г. № _____ (если требование подписывается представителем Бенефициара, действующим по доверенности).
4. Иные документы, подтверждающие обстоятельства, на которых заявитель основывает свои требования.

"___" _____ 20__ г.

Руководитель (представитель) Бенефициара:

_____/_____
(подпись) (Ф.И.О.)

Приложение № 3
к Правилам открытия и обслуживания
номинального счета (коммерческого)
в ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
(для совершения операций с
денежными средствами, права на
которые принадлежат бенефициару)

СОГЛАШЕНИЕ

г. «__» _____ 20__ г.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ», именуемое далее **Банк**, в лице _____, с одной стороны, _____, именуемый далее
(полное наименование юридического лица или индивидуального предпринимателя)

Клиент, в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, и _____, именуемый далее
(полное и сокращенное наименование юридического лица, индивидуального предпринимателя или физического лица)

Бенефициар, в лице _____, действующего на основании _____, с третьей стороны, при совместном упоминании именуемые **Стороны**, заключили настоящее соглашение (далее – **Соглашение**) о нижеследующем:

1. Бенефициар дает согласие на совершение по номинальному счету № _____, открытому Банком Клиенту (далее – **Счет**) на основании договора номинального счета (коммерческого), заключаемого без участия бенефициара (для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат бенефициару) № _____ от «__» _____ 20__ г. (далее – **Договор**) следующих операций:

– перевод денежных средств в соответствии с п. 4 Договора:

ежедневно по рабочим дням

по определенным датам (указать) _____

иное _____

Сумма перевода (выбрать и указать только один вариант):

остаток средств на Счете на начало Операционного дня

фиксированная сумма в размере _____ руб.

– списание со Счета денежных средств в размере суммы комиссионного вознаграждения, причитающегося Банку в соответствии с Тарифами Банка и условиями Договора;

– списание со Счета в порядке расчетов по инкассо на основании банковского ордера денежных средств, ошибочно зачисленных на Счет.

2. Соглашение вступает в силу с даты его подписания Сторонами и действует в течение всего срока действия Договора.

3. Соглашение составлено в 3-х экземплярах, имеющих одинаковую силу, по одному экземпляру для каждой Стороны.

4. Адреса и реквизиты Сторон

БАНК

ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
Адрес места нахождения: 195112,
Санкт-Петербург, Малоохтинский
проспект, дом 64, лит. А.
Наименование подразделения:

Адрес:

ИНН 783100027 КПП

КЛИЕНТ

Адрес
ИНН/КПП
р/счет № _____
в _____
к/сч _____,
БИК _____
тел.: _____
e-mail: _____

БЕНЕФИЦИАР

Адрес
ИНН/КПП
р/счет
№ _____
в _____
к/сч _____,
БИК

БИК _____
к/с _____
в _____
тел.: _____
e-mail: _____

тел.: _____
e-mail: _____

_____/_____/_____
МП

_____/_____/_____
МП

_____/_____/_____
МП