

П Р А В И Л А
открытия и обслуживания отдельных банковских счетов в рамках формирования и
доверительного управления паевым инвестиционным фондом
в ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила открытия и обслуживания отдельных банковских счетов в рамках формирования и доверительного управления паевым инвестиционным фондом в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (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), в том числе Федерального закона № 156-ФЗ, иных нормативно-правовых актов РФ и определяют основные условия открытия, ведения и закрытия Счета, правила совершения Банком операций по Счету, права и обязанности Сторон по Договору.

Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Правила, в том числе в документы, являющиеся неотъемлемой частью Правил. Новая редакция Правил размещается на Сайте Банка за 5 (пять) календарных дней до даты вступления изменений в действие без дополнительного уведомления Клиента.

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

Порядок и условия заключения с Клиентом 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 формирования и доверительного управления паевым инвестиционным фондом, указанным в Договоре, осуществляется на основании иных договоров.

2. Термины и определения

Договор Счета ДУ – договор банковского счета доверительного управления (для осуществления расчетов, связанных с деятельностью по доверительному управлению паевым инвестиционным фондом, указанным в Договоре) в ПАО «Банк «Санкт-Петербург», заключенный между Банком и Клиентом.

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

Договор Транзитного счета – договор специального банковского счета для учета денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, указанного в Договоре.

Договор – Договор Счета ДУ и/или Договор Транзитного счета при совместном упоминании.

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 – управляющая компания (юридическое лицо, резидент Российской Федерации), имеющая лицензию на осуществление деятельности по управлению паевыми инвестиционными фондами, заключившая с Банком Договор Счета ДУ и/или Договор Транзитного счета.

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

Контактный центр – Канал дистанционного обслуживания, позволяющий осуществлять взаимодействие Банка и Клиента, включая обмен информацией с использованием телефона в соответствии с Правилами пользования. Телефоны Контактного центра указаны на Сайте Банка.

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.

ПИФ – паевой инвестиционный фонд, для расчетного обслуживания которого открыт Счет ДУ и/или для учета денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев которого открыт Транзитный счет; наименование паевого инвестиционного фонда указывается в Договоре.

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

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

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

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

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

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

Стороны – Банк и Клиент при совместном упоминании.

Счет доверительного управления (Счет ДУ) – отдельный банковский счет для осуществления расчетного обслуживания в рамках деятельности, связанной с доверительным управлением паевым инвестиционным фондом, указанным в Договоре.

Счет – Счет ДУ и/или Транзитный счет при совместном упоминании.

Специализированный депозитарий (Депозитарий) – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющее лицензию на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, с которым Клиентом заключен соответствующий договор.

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

Транзитный счет – банковский счет для учета денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, указанного в Договоре.

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

Федеральный закон № 156-ФЗ – Федеральный закон от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах».

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

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

3. Открытие счета

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

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

3.3. В случае, если Счет открывается при наличии решения о приостановлении операций по счетам Клиента, открытым в Банке и/или других банках, расходные операции по вновь открытому Счету не осуществляются со дня открытия до прекращения действия приостановления операций по счетам либо до отмены налоговым органом приостановления операций по счетам. Приостановление расходных операций по Счету не распространяется на платежи, очередность исполнения которых в соответствии с Гражданским кодексом РФ предшествует исполнению обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, а также на операции по списанию денежных средств в счет уплаты налогов (авансовых платежей), сборов, страховых взносов, соответствующих пеней и штрафов и по их перечислению в бюджетную систему РФ.

4. Режим использования Счета

4.1. Списание денежных средств со Счета по распоряжению Клиента производится с предварительного согласия Депозитария, указанного в Договоре.

Согласие Депозитария на проведение операций по Счету оформляется путем проставления на расчетном документе Клиента подписи и оттиска печати (при наличии) Депозитария. При этом Депозитарий представляет в Банк образцы подписей лиц, уполномоченных от имени Депозитария давать согласие на проведение Клиентом расходных операций по Счету, и оттиска печати (при наличии) Депозитария.

При обслуживании Клиента с использованием системы ДБО на условиях соответствующего договора, Депозитарию предоставляются соответствующие полномочия на подписание электронных документов.

4.2. На денежные средства, находящиеся на Счете, не может быть обращено взыскание по долгам Клиента. В случае признания Клиента банкротом денежные средства, находящиеся на Счете, в конкурсную массу не включаются.

4.3. Операции по приему и выдаче наличных денег по Счету не осуществляются.

4.4. Банк не осуществляет контроль за целевым использованием средств при осуществлении Клиентом операций по Счету ДУ, Транзитному счету.

4.5. Счет ДУ предназначен для учета денежных средств и осуществления расчетов, связанных с деятельностью Клиента по доверительному управлению ПИФ, в соответствии с законодательством.

4.5.1. Все распоряжения, представляемые Клиентом в Банк для осуществления операций по Счету ДУ, должны содержать указание на то, что Клиент действует в качестве доверительного управляющего. Данное условие считается соблюденным, если Клиент в распоряжении после своего наименования указывает «Д.У.» и название ПИФ.

4.5.2. Клиент не имеет права перечислять на Счет ДУ собственные денежные средства или денежные средства, находящиеся у него по иным основаниям.

4.6. По Транзитному счету осуществляются операции, предусмотренные Федеральным законом № 156-ФЗ, а именно:

4.6.1. до завершения (окончания) формирования ПИФ

- зачисление денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев;
- зачисление дохода и иных выплат по ценным бумагам, переданным в оплату инвестиционных паев ПИФ;
- списание денежных средств для возврата лицу, внесшему денежные средства в оплату инвестиционных паев ПИФ;
- перечисление лицу, передавшему ценные бумаги в оплату инвестиционных паев ПИФ, доходов и иных выплат по таким ценным бумагам.

4.6.2. с даты завершения (окончания) формирования ПИФ:

- зачисление денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев ПИФ;
- зачисление денежных средств для включения в состав ПИФ;
- возврат лицу, внесшему денежные средства в оплату инвестиционных паев ПИФ, в случае, предусмотренном Федеральным законом № 156-ФЗ;
- выплата надбавки к расчетной стоимости выдаваемых инвестиционных паев, если такая надбавка предусмотрена правилами доверительного управления ПИФ;
- выплата денежной компенсации владельцам инвестиционных паев при погашении инвестиционных паев этого ПИФ, осуществление обязательных платежей, связанных с указанной выплатой, если возможность выплаты денежной компенсации и осуществления платежей с Транзитного счета предусмотрена правилами доверительного управления ПИФ. При этом осуществление таких выплат (платежей) производится в порядке, установленном нормативными актами Банка России, в пределах суммы, подлежащей включению в состав ПИФ;
- перечисление на Счет ДУ.

4.6.3. Клиент не вправе давать распоряжение о перечислении на Транзитный счет собственных денежных средств или денежных средств, находящихся у него по иным основаниям, за исключением случая приобретения инвестиционных паев ПИФ, установленного частью восемнадцатой статьи 5 Федерального закона от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». Клиент не вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на Транзитном счете, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом № 156-ФЗ и указанных в п.п. 4.6.1, 4.6.2 Правил.

4.6.4. Банк вправе не зачислять на Транзитный счет и возратить поступившие денежные средства в банк отправителя платежа, в случае нарушения п.п. 4.6.1-4.6.3 Правил.

5. Условия и порядок совершения операций по Счету

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

5.2. Продолжительность Операционного времени, установленного в Банке для обслуживания Клиентов, в том числе для приема к исполнению распоряжений 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 для Клиента операции, предусмотренные для Счета данного вида 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 производит списание денежных средств со Счета 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 на начало Операционного дня.

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

5.8.1. 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.

5.8.2. Банк информирует Клиента по телефону о совершении Банком действий, указанных в п. 5.8.1 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. 5.8.1 Правил.

5.9. 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 Депозитария, оформленное в порядке, предусмотренном п. 4.1 Правил.

В случае обслуживания Клиента с использованием системы ДБО распоряжения представляются в виде электронных документов. В этом случае Депозитарию 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

5.11.7. Контроль наличия согласия Депозитария на распоряжение денежными средствами на Счете.

5.11.8. 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).

5.11.9. 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.

5.12. При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения Клиента, в том числе при помещении распоряжений Клиента в очередь не исполненных в срок распоряжений:

- о принятии к исполнению, об исполнении распоряжения в электронном виде, а также о помещении в очередь не исполненных в срок распоряжений, 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).

5.13. 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.

5.14. При достаточности денежных средств на Счете распоряжения исполняются Банком в последовательности поступления распоряжений в Банк, получения акцепта от Клиента.

При приостановлении операций по Счету в соответствии с законодательством РФ распоряжения помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

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

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

- распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом;
- распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом;
- распоряжений, принимаемых Банком в соответствии с п. 5.20 Правил, или предъявляемых Банком в соответствии с п. 5.25 Правил и разделом 7 Правил.

Принятые к исполнению указанные распоряжения помещаются Банком в очередь не исполненных в срок распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств со Счета, который установлен федеральным законом.

При помещении распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений Банк направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе (если распоряжение получено на бумажном носителе). При помещении в очередь не исполненных в срок распоряжений распоряжения получателя средств, предъявленного в Банк через банк получателя средств, указанное уведомление направляется Банком банку получателя средств для передачи получателю средств.

Банк осуществляет частичное исполнение распоряжений, находящихся в очереди не исполненных в срок распоряжений.

5.16. О помещении распоряжений получателей/взыскателей в очередь не исполненных в срок распоряжений Банк сообщает Клиенту не позднее следующего рабочего дня в порядке, предусмотренном п. 5.24 Правил.

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. 5.24 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 Правил, не позднее Операционного дня, следующего за днем поступления заявления в Банк, с взиманием платы по Тарифам Банка за услугу Банка, оказанную Клиенту в соответствии с заявлением Клиента.

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 осуществляет за счет Клиента доставку по назначению принятых к исполнению распоряжений Клиента в качестве взыскателя средств/получателя средств при расчетах платежными требованиями и инкассовыми поручениями.

5.19. 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. 5.24 Правил, соответствующие уведомления, в том числе поступившие из других банков.

5.20. Банк осуществляет списание денежных средств со Счета ДУ при поступлении в Банк распоряжений получателей средств в случаях, установленных положениями договора между Клиентом и его контрагентами (не Банком), только при наличии соответствующего соглашения между Банком и Клиентом об исполнении инкассовых поручений и/или при наличии соответствующего соглашения между Банком и Клиентом об исполнении платежных требований с заранее данным акцептом либо заявления Клиента, а также с согласия Депозитария. При наличии заранее данного акцепта Клиент имеет право изменить его условия или отозвать заранее данный акцепт до поступления распоряжения в Банк путем расторжения либо внесения изменений в соглашение об исполнении платежных требований с заранее данным акцептом, отмены либо изменения заявления Клиента.

5.21. Банк извещает Клиента о поступлении в его адрес платежных требований, предусматривающих получение акцепта Клиента после поступления в Банк, а также при несоответствии распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления этих документов в Банк в порядке, предусмотренном п. 5.24 Правил.

5.22. Заявление об акцепте/частичном акцепте/отказе от акцепта по Счету ДУ, содержащее согласие Депозитария, в случаях, предусмотренных в п. 5.21 Правил, должно быть представлено

Клиентом в Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней в электронном виде с использованием системы ДБО или на бумажном носителе.

При поступлении заявления Банк выполняет процедуры приема к исполнению распоряжений Клиента, предусмотренные п.п. 5.11.1-5.11.4, п. 5.12 и п. 5.13 Правил.

При получении акцепта Банк также проводит контроль достаточности денежных средств на Счете.

5.23. Банк информирует Клиента об исполнении распоряжений получателей средств в случае обслуживания с использованием системы ДБО в порядке, предусмотренном п. 5.24.1 Правил, в случае обслуживания Клиента с использованием распоряжений на бумажном носителе – путем предоставления в порядке, предусмотренном п. 5.24.2 Правил, уведомления об исполнении распоряжения получателя средств.

5.24. Банк информирует Клиента, расчетное обслуживание которого производится:

5.24.1. 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;

5.24.2. 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.

5.25. 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 Депозитарием не требуется.

5.26. 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.

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

5.28. 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.

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

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

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

5.30. 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. Согласование операции, указанной в настоящем пункте, с Депозитарием не требуется.

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.

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

6.1.3. Производить списание средств со Счета ДУ только при наличии на распоряжении, составленном Клиентом в электронном виде, электронной подписи уполномоченного представителя Депозитария; на распоряжении, составленном Клиентом на бумажном носителе – подписи уполномоченного представителя Депозитария и оттиска печати Депозитария (при наличии), образцы которых заявлены в карточке образцов подписей Депозитария, оформленной при открытии Счета. При отсутствии карточки образцов подписей, Депозитарий может представить иной нотариально удостоверенный документ, который в обязательном порядке должен содержать информацию о наделении уполномоченного представителя полномочиями на предоставление согласия/отказа Депозитария на списание денежных средств со Счета, а также фамилию, имя, отчество, должность, образец подписи уполномоченного представителя Депозитария, образец оттиска печати Депозитария (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 по вопросам, связанным с расчетным обслуживанием Счета.

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

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. 6.4.4 Правил.

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

6.2. Клиент обязуется:

6.2.1. 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 Депозитария 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 года № 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», 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);

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

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

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

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

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

– подтверждение использования либо не использования доменного имени сайта, указателя страницы сайта, содержащегося в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети Интернет и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети Интернет, содержащие информацию, распространение которой в РФ запрещено.

6.2.2. Оформлять распоряжения по Счету в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативных актов Банка России и Банка. Использование факсимиле должностных лиц Клиента, Депозитария 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;
- документы, переданные для акцепта. Банк не несет ответственности, если Клиент несвоевременно получил документы для акцепта и в связи с этим утратил возможность акцепта платежного требования.

6.2.4. По истечении трех месяцев с даты формирования выписки и/или поступления в Банк документов, предусматривающих получение акцепта Клиента, 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 в целях бухгалтерского учета.

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 отношении Клиента процедур, предусмотренных Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», сведений о ликвидации, сведений о смене уполномоченных представителей Депозитария 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 Депозитария.

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, а также возмещать расходы Банка (телекоммуникационные, телеграфные, почтовые, другие непредвиденные расходы) в связи с осуществлением расчетного обслуживания Клиента в порядке, установленном Договором и 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.

6.2.9. Предоставить согласие Депозитария, позволяющее Банку осуществлять списание со Счета комиссионного вознаграждения за услуги Банка, предусмотренного разделом 4 Договора, в порядке, предусмотренном для расчетов по инкассо.

6.2.10. Использовать Счет исключительно для проведения операций, предусмотренных разделом 3 Правил. При использовании Счета соблюдать требования законодательства РФ.

6.2.11. Предоставить в Банк надлежащим образом заверенную копию договора с Депозитарием. Сообщить Банку о прекращении договора с Депозитарием не позднее рабочего дня, следующего за днем его расторжения. Предоставить надлежащим образом заверенную копию договора с новым Депозитарием в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения договора с новым Депозитарием.

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. При отсутствии у Клиента, заключившего Договор Транзитного счета, расчетного счета в Банке, заключить и представить в Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты заключения Договора Транзитного счета трехстороннее соглашение к расчетному счету, открытому в другом банке, об исполнении инкассовых поручений по оплате сумм комиссионного вознаграждения, предусмотренных п. 7.2 Правил.

6.3. Банк имеет право:

6.3.1. Самостоятельно определять способ исполнения распоряжений Клиента, в том числе осуществлять переводы по прямым корреспондентским счетам, а также исполнять Трансграничные

переводы через альтернативные межбанковские каналы расчетов¹. За осуществление переводов через Альтернативные межбанковские каналы расчетов Банк вправе взимать дополнительное комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка.

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

6.3.3. Отказать в приеме распоряжения Клиента 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 с п. 5.8.1 Правил.

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

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

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

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

- 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.

6.3.7. 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);

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

- непредоставления 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.

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

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

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.

6.3.9. 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:

6.3.9.1. 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;

6.3.9.2. 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;

6.3.9.3. Трансграничный перевод нарушает Санкционные ограничения;

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

6.3.10. 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.

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

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

6.4. Клиент имеет право:

6.4.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами на Счете в соответствии с законодательством РФ и режимом Счета.

6.4.2. Расторгнуть Договор в одностороннем порядке в соответствии с разделом 11 Правил.

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

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

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

6.4.5. Получать следующие документы:

– экземпляры подписанных договоров, дополнительных соглашений и приложений к ним в течение 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. 5.29 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.

7. Порядок оплаты услуг Банка

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

7.2. Возмещение иных расходов Банка, связанных с осуществлением обслуживания Клиента в соответствии с Правилами, взимается Банком по фактически понесенным затратам без дополнительного распоряжения Клиента, не позднее рабочего дня, следующего за днем фактически понесенных затрат Банком.

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

7.4. 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.

7.5. При отсутствии (недостаточности) денежных средств на счете, указанном в п. 4 Договора, а также на иных имеющихся в Банке счетах Клиента в валюте РФ или иностранной валюте, Клиент обязуется оплатить услуги Банка в сроки, указанные в п. 7.1, 7.2 Правил, посредством перечисления денежных средств с банковского счета Клиента, открытого в другом банке.

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.

7.9. При отсутствии у Клиента, заключившего Договор Транзитного счета, расчетного счета в Банке, Клиент обязуется оплатить услуги Банка в сроки, указанные в п. 7.1, 7.2 Правил, путем перечисления денежных средств со своего расчетного счета, открытого в другом банке.

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

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 (более 2 (двух) рабочих дней) списание денежных средств со Счета по вине Банка, а также за несвоевременное зачисление Банком сумм, причитающихся Клиенту, Банк уплачивает Клиенту неустойку в размере 0,01% от несвоевременно зачисленной (списанной) суммы перевода за каждый день просрочки.

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

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

8.5. Клиент несет ответственность в соответствии с законодательством РФ за достоверность представляемых для открытия Счета и/или осуществления операций по Счету документов, а также за своевременность представления информации о внесении в эти документы изменений и/или дополнений.

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

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

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

8.8. Банк не несет ответственности за последствия неисполнения распоряжений 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.

8.9. 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.

8.10. 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.

8.11. 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.

8.12. 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. 6.3.3, 6.3.7 Правил.

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

9. Порядок рассмотрения споров

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

9.2. В случаях, если указанные в п. 9.1 Правил споры и разногласия не решены путем переговоров в течение 20 (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

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.

11. Срок действия Договора, порядок 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 может быть расторгнут по заявлению Клиента в любое время. Заявление составляется по форме, установленной Банком.

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

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

11.3. Стороны договорились о том, что Договор расторгается в соответствии с п. 1 ст. 450 Гражданского кодекса РФ без оформления каких-либо дополнительных соглашений к Договору в случае ликвидации Клиента-резидента РФ или исключения прекратившего свою деятельность Клиента-резидента РФ из единого государственного реестра юридических лиц.

11.4. 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.

11.5. 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 в соответствии с п. 12.1 Правил;
- в случае принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ с обязательным письменным уведомлением Клиента в порядке, определенном п. 3 статьи 859 Гражданского кодекса РФ;
- в случае непредставления Клиентом сведений в соответствии с п. 6.2.1.4 Правил на основании статьи 142.4 Налогового Кодекса РФ в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

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

11.7. Остаток денежных средств на Счете по распоряжению Клиента перечисляется Банком на другой счет с аналогичным режимом обслуживания не позднее 7 (семи) календарных дней после получения Банком соответствующего письменного заявления Клиента и при отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете, либо после снятия ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете.

В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на Счете в течение 60 (шестидесяти) календарных дней со дня направления Банком Клиенту уведомления в соответствии с п. 3 статьи 859 Гражданского кодекса РФ о расторжении Договора либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет, Банк зачисляет денежные средства на специальный счет в Банке России в порядке, установленном Банком России.

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

12. Другие условия

12.1. Все уведомления (сообщения, предупреждения) Сторон друг другу (кроме уведомлений Банка об изменении Правил, Тарифов Банка, уведомлений, направленных в соответствии с п. 5.24 Правил), считаются направленными надлежащим образом, если они совершены в письменном виде, подписаны уполномоченными представителями Банка или Клиента, и направлены заказным почтовым отправлением по адресам, указанным в Договоре, или вручены под расписку уполномоченному представителю Клиента или Банка, либо направлены по системе ДБО в случае обслуживания Клиента с использованием системы ДБО, либо в случае, определенном в п. 11.5 Правил, направлены в виде файла со сканированным документом, содержащим сканированное изображение подписи представителя Банка (аналог собственноручной подписи) с адреса электронной почты Банка info@bspb.ru на адрес электронной почты (e-mail) Клиента, указанный в реквизитах Договора.

Уведомление считается полученным Стороной:

- по истечении 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;
- в дату отправки уведомления Банком с использованием системы ДБО;
- в дату отправки уведомления Банком на адрес электронной почты (e-mail) Клиента.

12.2. 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
отдельных банковских счетов в рамках
формирования и доверительного управления
паевым инвестиционным фондом
в ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

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 Банком²: 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».

В случае, если документы составлены на иностранном языке, сотрудник Банка может запросить надлежащим образом заверенные переводы на русский язык таких документов

² Формы, установленные Банком, размещены на Сайте Банка.

(заверенные подписью 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 печати³. 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 отказывается 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:

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

³ 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.

– 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 информацию.

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.