

П Р А В И Л А

КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ В ПАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»

I. ОБЩИЕ ПРАВИЛА

1. Термины и определения

Банк – ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» (ПАО «Банк «Санкт-Петербург»), Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 436, выдана Банком России 31.12.2014, место нахождения: 195112, Санкт-Петербург, Малоохтинский пр., д.64, лит. А.

Договор депозита – договор срочного депозита, заключаемый между Банком и Клиентом, о размещении денежных средств Клиента в соответствии с Правилами по депозитам.

Договор комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов в ПАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» (Комплексный договор, ДКБО) – соглашение, заключаемое между Банком и Клиентом в порядке, определенном Правилами КБО, и определяющее условия и порядок предоставления Клиентам Услуг.

Договор на обслуживание – договор, заключенный между Банком и Клиентом на предоставление банковских услуг и/или продуктов, указанных в п. 4.1.1-4.1.6 Общих правил Правил КБО.

Договор о предоставлении банковских услуг – соглашение, заключаемое между Банком и Клиентом в рамках ДКБО и являющееся основанием для предоставления отдельных банковских услуг, указанных в п. 4.1 Правил.

Договор РКО – договор расчетно-кассового обслуживания/договор расчетно-кассового обслуживания Участника закупок/договор счета корпоративной карты в ПАО «Банк «Санкт-Петербург», заключенный между Банком и Клиентом в соответствии с Правилами РКО.

Договор интернет-эквайринга – договор интернет-эквайринга, заключенный между Банком и Клиентом в соответствии с Правилами интернет-эквайринга.

Договор эквайринга – договор эквайринга, заключенный между Банком и Клиентом в соответствии с Правилами эквайринга.

Заявление на заключение Договора комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов в ПАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» (Заявление ДКБО) – документ, составленный по форме Банка и подписанный Клиентом, содержащий адресованное Банку предложение (оферту) Клиента заключить Комплексный договор, а также волеизъявление Клиента на предоставление выбранных им банковских услуг (волеизъявление на заключение отдельных Договоров о предоставлении банковских услуг в рамках Комплексного договора).

Клиент – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством РФ или законодательством иностранного государства, индивидуальный предприниматель, а также физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой.

Правила КБО – Правила комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов в ПАО «Банк «Санкт-Петербург», включающие Общие правила и Правила предоставления отдельных банковских услуг.

Правила – Правила предоставления отдельных банковских услуг, содержащие условия Договоров о предоставлении банковских услуг, а именно:

– Правила расчетно-кассового обслуживания клиентов в ПАО «Банк «Санкт-Петербург», включая Правила пользования Картами ПАО «Банк «Санкт-Петербург» и Условия открытия и обслуживания расчетного счета Участника закупок (**Правила РКО**);

– Правила проведения депозитных операций юридических лиц в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (**Правила по депозитам**);

– Правила предоставления услуг электронного документооборота в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» с использованием Системы «Интернет-банк i2B» (**Правила i2B**);

– Правила предоставления ПАО «Банк «Санкт-Петербург» услуг эквайринга (**Правила эквайринга**);

– Правила предоставления ПАО «Банк «Санкт-Петербург» услуг интернет-эквайринга (**Правила интернет-эквайринга**);

– Правила начисления процентов на остатки денежных средств на счетах юридических лиц в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (**Правила оплаты остатков**).

Правила являются неотъемлемой частью Правил КБО в случаях, установленных Правилами.

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

Система «Интернет-банк i2B» – система дистанционного банковского обслуживания для юридических лиц «Интернет-банк i2B».

Соглашение об общих условиях НСО – соглашение об общих условиях оформления неснижаемых остатков, заключенное между Банком и Клиентом в соответствии с Правилами оплаты остатков.

Соглашение i2B – Соглашение о предоставлении услуг электронного документооборота с использованием Системы «Интернет-банк i2B» в соответствии с Правилами i2B.

Стороны – Банк и Клиент при совместном упоминании.

Счет – расчетный счет, счет Участника закупок, счет корпоративной карты в валюте РФ или иностранной валюте.

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

Услуги – банковские услуги, предоставление которых осуществляется в рамках Договоров о предоставлении банковских услуг.

Иные термины и определения, не установленные Общими правилами Правил КБО, используются в значении, определенном Правилами.

2. Общие положения

2.1. Правила КБО установлены Банком на основании законодательства Российской Федерации (далее – РФ), нормативных актов Центрального Банка Российской Федерации (далее – Банк России) и содержат условия Комплексного договора.

2.2. Правила КБО являются частью Комплексного договора и размещены на Сайте Банка. Кроме того, Клиент может получить Правила КБО, обратившись в любое подразделение Банка.

3. Заключение Комплексного договора

3.1. Комплексный договор заключается с Клиентом, не имеющим с Банком каких-либо договорных отношений на момент обращения в Банк, путем представления Клиентом в Банк Заявления ДКБО, содержащего предложение (оферту) заключить Комплексный договор, и акцепта Банком оферты Клиента путем направления Клиенту уведомления о заключении Комплексного договора. Акцепт Банком оферты Клиента на заключение Комплексного договора возможен лишь при наличии в Заявлении ДКБО дополнительного волеизъявления Клиента на заключение в рамках Комплексного договора хотя бы одного договора, являющегося основанием для предоставления банковских услуг из числа указанных в п. 4.1.1 – 4.1.6 Общих правил Правил КБО.

Дополнительное волеизъявление Клиента на заключение в рамках Комплексного договора Договора о предоставлении банковских услуг может быть выражено в ходе консультации Клиента, предшествующей заключению Комплексного договора. В этом случае указанное в настоящем абзаце дополнительное волеизъявление Клиента подтверждается путем проставления Клиентом подписи в Заявлении ДКБО, содержащем выбранные Клиентом в ходе его консультации Договоры о предоставлении банковских услуг.

3.2. Комплексный договор состоит из Заявления ДКБО и Правил КБО. Подтверждением заключения Комплексного договора, отдельных Договоров о предоставлении банковских услуг в рамках Комплексного договора, заключаемых одновременно с Комплексным договором, являются соответствующие уведомления по форме Банка, направленные Банком на адрес электронной почты Клиента, указанный в Заявлении ДКБО.

Уведомление о заключении Комплексного договора считается полученным Клиентом в дату его отправки Банком на указанный выше адрес электронной почты Клиента.

При необходимости, информация о номере и дате заключения Комплексного договора/номере и дате заключения отдельных Договоров о предоставлении банковских услуг, а также реквизиты Банка, могут быть предоставлены на бумажном носителе. Уведомление по форме Банка предоставляется Клиенту по запросу и является документом, подтверждающим факт заключения Комплексного договора, Договоров о предоставлении банковских услуг в рамках

Комплексного договора, заключаемых одновременно с Комплексным договором. По запросу Клиенту может быть предоставлена копия Заявления ДКБО.

3.3. Заключение Комплексного договора производится после проведения идентификации Клиента на основании представленных им в Банк документов, перечень которых размещается Банком на Сайте Банка.

3.3.1. Банк проводит идентификацию клиентов и выгодоприобретателей в целях определения их налогового резидентства в соответствии с требованиями главы 20.1 НК РФ. Кроме того, исполнение требований Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ¹ по идентификации клиентов осуществляется Банком в соответствии с критериями отнесения клиентов к категории иностранных налогоплательщиков и способами получения от них необходимой информации, размещенными на Сайте Банка. Идентификация проводится по установленным Банком формам.

3.4. Комплексный договор может быть заключен с Клиентом, имеющим действующий Договор на обслуживание и ранее не заключавшим ДКБО. Предложение Банка о заключении ДКБО, с указанием условий заключения ДКБО, порядка акцепта/отказа от заключения ДКБО, направляется Банком Клиенту по Системе «Интернет-банк i2B».

3.4.1. Уведомление Клиента о дате заключения и номере Комплексного договора осуществляется посредством отображения данной информации в Системе «Интернет-банк i2B». Комплексный договор состоит из предложения Банка, указанного в п. 3.4 Общих правил Правил КБО, и Правил КБО.

3.4.2. Договоры на обслуживание, действующие на дату заключения Комплексного договора, считаются измененными и изложенными в редакции Комплексного договора с даты, указанной Банком в соответствии с п. 3.4.1 Общих правил Правил КБО.

3.4.3. Заключенные между Банком и Клиентом и действующие на дату заключения Комплексного договора соглашения/дополнительные соглашения к ранее заключенным договорам сохраняют свою силу.

3.5. Банковское обслуживание Клиента производится в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России, банковскими правилами и Правилами КБО.

3.6. Предоставление банковских услуг, не указанных в разделе 4 Общих правил Правил КБО, осуществляется на основании отдельных договоров/соглашений, заключенных как до, так и после заключения Сторонами Комплексного договора.

4. Заключение Договоров о предоставлении банковских услуг в рамках Комплексного договора

4.1. В рамках Комплексного договора предоставляется возможность заключения отдельных договоров/соглашений, являющихся основанием для предоставления следующих банковских услуг:

4.1.1. открытие и обслуживание банковских счетов (расчетных, счетов Участников закупок, счетов корпоративной карты) в валюте РФ или иностранной валюте в порядке, установленном Правилами РКО (Приложение № 1 к Правилам КБО);

4.1.2. предоставление дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы «Интернет-банк i2B» в порядке, установленном Правилами i2B (Приложение № 3 к Правилам КБО);

4.1.3. выпуск Корпоративных карт, Карт самоинкассации в порядке, установленном Правилами пользования Картами (Приложение № 3 к Правилам РКО);

4.1.4. размещение денежных средств в депозиты в порядке и на условиях, определенных Правилами по депозитам (Приложение № 2 к Правилам КБО);

4.1.5. эквайринг, в том числе с использованием Устройств самообслуживания, в порядке и на условиях, определенных Правилами эквайринга (Приложение № 4 к Правилам КБО);

4.1.6. интернет-эквайринг в порядке и на условиях, определенных Правилами интернет-эквайринга (Приложение № 5 к Правилам КБО);

4.1.7. начисление процентов на сумму Неснижаемого остатка на Счете в порядке и на условиях, определенных Правилами оплаты остатков (Приложение № 6 к Правилам КБО)².

¹ Федеральный закон 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».

² С учетом ограничений, установленных Правилами оплаты остатков.

4.2. Указанные в п.п. 4.1.1 - 4.1.7 Общих правил Правил КБО Приложения являются неотъемлемой частью Комплексного договора, включая Правила КБО, в случаях, установленных Правилами, и размещены на Сайте Банка.

4.3. В рамках Комплексного договора Банк предоставляет Клиенту возможность заключения как всех, так и отдельных договоров/соглашений, являющихся основанием для предоставления банковских услуг, указанных в п.п. 4.1.1 - 4.1.7 Общих правил Правил КБО.

4.4. Если иное не установлено Правилами/Правилами КБО, заключение Договоров о предоставлении банковских услуг одновременно с заключением Комплексного договора осуществляется путем акцепта Банком предложения Клиента о заключении таких договоров, содержащегося в Заявлении ДКБО, в порядке, определенном п. 3.1, 3.2 Общих правил Правил КБО. Соглашение об общих условиях НСО, Договор эквайринга, Договор интернет-эквайринга заключаются в соответствии с п. 4.5 Правил КБО.

4.5. Клиент, заключивший Комплексный договор, вправе в рамках такого Комплексного договора заключать с Банком договоры, являющиеся основанием для предоставления банковских услуг, указанных в п. 4.1 Общих правил Правил КБО, за исключением случаев, предусмотренных Правилами. Договоры о предоставлении банковских услуг заключаются путем представления Клиентом в Банк предусмотренного Правилами заявления, содержащего предложение (оферту) заключить Договор о предоставлении банковских услуг, и принятия (акцепта) Банком такого предложения (оферты) Клиента путем направления последнему уведомления о заключении соответствующего договора, если иной способ принятия (акцепта) Банком предложения Клиента прямо не предусмотрен Правилами. Уведомление о заключении Договора о предоставлении банковских услуг направляется Банком на адрес электронной почты Клиента, указанный в Заявлении ДКБО, или с использованием Системы «Интернет-банк i2B». Уведомление о заключении Договора о предоставлении банковских услуг считается полученным Клиентом в дату его отправки Банком на указанный выше адрес электронной почты Клиента/с использованием Системы «Интернет-банк i2B». С Клиентами, заключившими Комплексный договор, заключение Договоров о предоставлении банковских услуг вне рамок ДКБО не осуществляется.

4.6. Указанное в п. 4.5 Общих правил Правил КБО волеизъявление Клиента на заключение в рамках Комплексного договора Договора о предоставлении банковских услуг может быть выражено путем проставления собственноручной подписи под заявлением, предусмотренным соответствующими Правилами, на бумажном носителе, сформированным Банком в соответствии с заявленными Клиентом условиями или заполненным Клиентом. При использовании для указанных выше целей системы «Интернет-банк i2B», волеизъявление Клиента может быть выражено иным способом, который предусмотрен Правилами/Правилами i2B.

4.7. Предоставление услуг электронного документооборота с использованием Системы «Интернет-банк i2B» в соответствии с Соглашением i2B, заключенным в рамках Комплексного договора, осуществляется для всех Счетов, открытых Клиенту в соответствии с Заявлением ДКБО.

4.8. Банк принимает решение о заключении с Клиентом Договоров о предоставлении банковских услуг на основе информации, предоставленной Клиентом Банку, если иное не предусмотрено законодательством РФ. При этом Банк вправе запросить у Клиента дополнительную информацию.

5. Права и обязанности Сторон

5.1. Клиент обязуется:

5.1.1. Обеспечить:

- предоставление физическими лицами, указанными Клиентом в Заявлении ДКБО, своих персональных данных Банку в порядке, предусмотренном законодательством РФ;
- предоставление Банку информации, необходимой для исполнения 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), включая информацию о своих представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, иных требований законодательства РФ;
- предоставление в Банк информации и документов, для целей соблюдения требований главы 20.1 Налогового кодекса РФ и Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ.

5.1.2. Предоставить в Банк одновременно с Заявлением ДКБО документы, перечень которых размещается Банком на Сайте Банка, а также может быть предоставлен Банком дополнительно по просьбе Клиента в любом подразделении Банка. Предоставлять в Банк надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих какие-либо изменения имеющихся в Банке сведений о Клиенте, в порядке, определенном Правилами. Отсутствие письменного уведомления от Клиента означает подтверждение Клиентом действительности и актуальности данных, предоставленных при заключении Комплексного договора.

5.1.3. Производить оплату услуг Банка в соответствии с Тарифами Банка, а также возмещать расходы Банка (телекоммуникационные, телеграфные, почтовые, другие непредвиденные расходы) в связи с оказанием Клиенту Услуг. Сроки и порядок оплаты установлены Правилами.

5.1.4. Предоставлять сведения и документы, запрашиваемые Банком в соответствии с п. 5.2.3 Общих правил Правил КБО, в течение 5 (пяти) рабочих дней после получения соответствующего запроса.

5.2. Банк имеет право:

5.2.1. В одностороннем порядке вносить изменения в Общие правила, с предварительным уведомлением Клиента не менее чем за 5 (пять) календарных дней до даты вступления в силу указанных изменений путем размещения соответствующей информации с полным текстом изменений на Сайте Банка.

5.2.2. Отказаться от заключения Комплексного договора, Договоров о предоставлении банковских услуг, заключаемых в рамках Комплексного договора, в случае:

- наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- в случае непредставления Клиентом сведений для целей исполнения Банком требований главы 20.1 НК РФ и Федерального закона РФ от 28.06.2014 №173-ФЗ;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

5.2.3. С целью выполнения требований законодательства РФ запрашивать у Клиента сведения и документы, необходимые для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ, 173-ФЗ, Главы 20.1. НК РФ, включая информацию о представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, иных требований законодательства РФ.

5.3. Клиент имеет право:

5.3.1. Заключать в рамках Комплексного договора договоры, являющиеся основанием для предоставления банковских услуг, указанных в п. 4.1 Правил КБО, в порядке и на условиях, установленных Правилами КБО, включая Правила предоставления отдельных банковских услуг.

5.3.2. В случае несогласия с изменением Банком условий Комплексного договора расторгнуть Комплексный договор, в порядке, предусмотренном п. 7.2 Общих правил Правил КБО.

6. Ответственность сторон

6.1. Стороны несут ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств по Комплексному договору и заключенным в рамках него Договорам о предоставлении банковских услуг в соответствии с законодательством РФ, Правилами КБО, включая Правила предоставления отдельных банковских услуг.

6.2. Клиент несет ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ за несвоевременную оплату (неоплату) услуг Банка.

6.3. Клиент несет ответственность за поддержание в актуальном состоянии данных Клиента, сообщенных им Банку в Заявлении ДКБО, в том числе информации, используемой для связи с Клиентом (номер телефона, адрес электронной почты и пр.).

7. Срок действия Комплексного договора и порядок расторжения

7.1. Комплексный договор действует в течение неопределенного срока.

7.2. Клиент вправе в любое время расторгнуть Комплексный договор, обратившись в Банк. Расторжение Комплексного договора осуществляется при условии предварительного расторжения отдельных Договоров о предоставлении банковских услуг, заключенных в рамках Комплексного договора. Представление заявлений о расторжении отдельных Договоров о предоставлении банковских услуг осуществляется по форме и в порядке, определенном указанными Договорами.

Комплексный договор считается расторгнутым после расторжения последнего договора, заключенного в рамках Комплексного договора.

7.3. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Комплексный договор в случае расторжения Клиентом всех Договоров о предоставлении банковских услуг, заключенных в рамках Комплексного договора.

8. Другие условия

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

В случаях, если указанные в настоящем пункте 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 Комплексного договора является г. Москва, г. Калининград.

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

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

8.2 Каждая из Сторон обязуется обеспечить полное соблюдение всех применимых требований законодательства Российской Федерации о персональных данных, в связи с исполнением Комплексного договора. Персональные данные сотрудников, представителей и иных физических лиц предоставляются сторонами друг другу исключительно для целей исполнения Комплексного 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 Российской Федерации основаниями для обработки персональных данных физических лиц, в том числе для передачи персональных данных другой стороне по Комплексному договору в целях, предусмотренных Комплексным договором, и для обработки способами, установленными Комплексным договором. Стороны гарантируют, что уведомят субъектов персональных данных о передаче их персональных данных стороне по Комплексному 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 Комплексного 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 от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

II. ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ОТДЕЛЬНЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

Условия Договоров о предоставлении банковских услуг, заключаемых в рамках Комплексного договора, порядок предоставления Услуг, определены отдельными Правилами, являющимися Приложениями к Правилам КБО:

Приложение 1. Правила расчетно-кассового обслуживания клиентов в ПАО «Банк «Санкт-Петербург»;

Приложение 2. Правила проведения депозитных операций юридических лиц в ПАО «Банк «Санкт-Петербург»;

Приложение 3. Правила предоставления услуг электронного документооборота в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» с использованием Системы «Интернет-банк i2B»;

Приложение 4. Правила предоставления ПАО «Банк «Санкт-Петербург» услуг эквайринга;

Приложение 5. Правила предоставления ПАО «Банк «Санкт-Петербург» услуг интернет-эквайринга;

Приложение 6. Правила начисления процентов на остатки денежных средств на счетах юридических лиц в ПАО «Банк «Санкт-Петербург».