

П Р А В И Л А **расчетно-кассового обслуживания клиентов в ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила расчетно-кассового обслуживания клиентов в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее – Правила) установлены ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее – Банк) на основании законодательства Российской Федерации (далее – РФ), нормативных актов Центрального Банка Российской Федерации (далее – Банк России).

1.2. Правила являются едиными для всех Клиентов и определяют основные условия расчетно-кассового/расчетного обслуживания Клиентов в Банке, устанавливают порядок взаимодействия, права, обязанности и ответственность Сторон для Счетов, указанных в п. 1.6 Правил.

1.3. Правила являются неотъемлемой частью Договоров, на основании которых открыты указанные в п. 1.6 Счета, и подлежат применению к отношениям Сторон с учетом особенностей, предусмотренных п. 1.7, 3.3 Правил.

1.4. Банк размещает Правила на Сайте Банка. Кроме того, Клиент может получить Правила, обратившись в любое подразделение Банка.

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

1.6. Виды Счетов, открытие и обслуживание которых осуществляется в соответствии с Правилами:

- 1.6.1. расчётный счёт в валюте РФ/иностранной валюте;
- 1.6.2. счет Корпоративной карты;
- 1.6.3. расчетный счет Участника закупок;
- 1.6.4. номинальный счет, открываемый опекуну или попечителю – юридическому лицу;
- 1.6.5. публичный депозитный счет нотариуса;
- 1.6.6. специальный банковский счет саморегулируемой организации операторов электронных площадок;
- 1.6.7. специальный брокерский счет;
- 1.6.8. специальный банковский счет типа «С»;
- 1.6.9. иные счета, договорами/правилами/условиями которых предусмотрено осуществление расчетно-кассового/расчетного обслуживания в порядке и на условиях, определенных Правилами.

1.7. Особенности открытия и обслуживания Счета, режим Счета, установленные в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России, приведены в соответствующих договорах и/или Правилах по отдельным счетам. В случае противоречий между положениями Правил и положениями Правил по отдельным счетам преимущественную силу имеют Правила по отдельным счетам.

2. Термины и определения

Авторизация – направленное Банком (от имени Банка) по дистанционным каналам связи одобрение запроса на совершение с использованием Карты и/или ее реквизитов операции, порождающее обязательство Банка по предоставлению денежных средств кредитной организации получателя средств. Авторизация может осуществляться непосредственно Банком (процессинговым центром Банка) либо в отдельных случаях – ПС от имени Банка.

Аутентификационные данные – ПИН-код, уникальный пароль, а также другие данные, предусмотренные Правилами, Правилами пользования, договорами, заключенными Банком с Клиентом, носящие конфиденциальный характер, используемые Клиентом/Держателем карты для доступа и/или удостоверения права совершения операций с использованием Карты через Каналы дистанционного обслуживания, а также для получения иных услуг Банка согласно отдельным договорам между Банком и Клиентом, правилам, руководствам пользователя.

При использовании в качестве Канала дистанционного обслуживания Контактного центра Банка, аутентификационными данными являются персональные данные Держателя, предоставленные им в Банк, в том числе данные о номере мобильного телефона, с использованием которого осуществляется телефонное соединение с Контактным центром.

Аутентификационные данные, используемые Клиентом/Держателем для удостоверения права совершения операций, являются аналогом собственноручной подписи Клиента/Держателя при совершении операций с использованием электронных средств платежа и/или каналов дистанционного обслуживания.

Банкомат – электронный программно-технический комплекс, предназначенный для выдачи и приема наличных денег, в том числе с использованием электронных средств платежа, по передаче распоряжений Банку об осуществлении перевода денежных средств, предоставления информации об операциях по счету Корпоративной карты, а также для составления документов (чеков), подтверждающих соответствующие операции.

Блокировка Карты – прекращение возможности проведения операций по Карте с Авторизацией в процессинговом центре Банка, или запрет на совершение операций с использованием Карты.

Дебиторская задолженность – задолженность Клиента перед Банком, возникшая вследствие расходования Клиентом/Держателем с использованием Корпоративной карты денежных средств свыше остатка на Счете, в случаях, перечисленных в Правилах пользования.

Держатель Карты (Держатель) – физическое лицо, уполномоченное Клиентом для совершения операций с использованием Карты (ее реквизитов) в соответствии с Правилами пользования, указанное в заявлении на выпуск Карты.

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

Договор – договор банковского Счета, в том числе Договор РКО, заключенный между Банком и Клиентом, неотъемлемой частью которого являются Правила.

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.

Договор комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов в ПАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» (Комплексный договор, ДКБО) – соглашение, в рамках которого заключаются договоры, являющиеся основанием для предоставления отдельных банковских услуг. Комплексный договор состоит из Заявления ДКБО и Правил КБО, включающих Общие правила и Правила оказания отдельных банковских услуг.

Документ по операциям с использованием Карт (чек) – документ, составленный на бумажном носителе и/или в электронной форме, являющийся основанием для осуществления расчетов по операциям, совершенным с использованием Карты и/или ее реквизитов, и/или служащий подтверждением их совершения.

Доступный остаток – сумма денежных средств, доступная Клиенту для совершения операций по Счету за вычетом сумм операций, совершенных с использованием Корпоративной карты и/или ее реквизитов и прошедших Авторизацию в процессинговом центре Банка, расчеты по которым еще не завершены Банком (заблокированных сумм).

Заявление для 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).

Заявление на открытие Счета – заявление, составленное по форме Банка и подписанное уполномоченным лицом Клиента, содержащее предложение (оферту) заключить в рамках Комплексного договора Договор.

Информационная система «Одно окно» в сфере внешнеторговой деятельности (ИС «Одно окно»)¹ – федеральная государственная автоматизированная информационная система, обеспечивающая взаимодействие в электронной форме участников внешнеторговой деятельности с органами государственной власти РФ, органами и агентами валютного контроля и иными организациями в соответствии с их компетенцией.

Импринтер – механическое устройство, предназначенное для переноса оттиска рельефных реквизитов платежной карты на документ, составленный на бумажном носителе.

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.

Карта – при совместном упоминании Корпоративная карта/Бизнес-карта и Карта самоинкассации.

¹ Услуга оказывается при наличии технической возможности.

Карта самоинкассации ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (Карта самоинкассации) – выпущенная Банком локальная банковская карта с ограниченным функционалом, предназначенная для внесения на расчетный счет Клиента наличных денег.

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

Компрометация – утрата Аутентификационных данных, подозрение утраты Аутентификационных данных или возникновение подозрения о доступе третьих лиц к Аутентификационным данным.

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

Корпоративная карта ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (Корпоративная карта/Бизнес-карта) – платежная карта, выпущенная Банком к расчетному счету или счету Корпоративной карты по заявлению Клиента, являющаяся средством безналичных расчетов, предназначенная для оплаты товаров и услуг, а также внесения на расчетный счет и/или получения наличных денег и выполнения других операций, предусмотренных Договором, на территории РФ и за ее пределами.

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 течении 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.

Пакет услуг – набор услуг, в том числе платных и бесплатных, перечень, объем и стоимость которых определены в Тарифах Банка.

Перевыпуск Карты – выпуск Карты по окончании срока действия ранее выпущенной Карты, выпуск Карты того же типа, в связи с утерей/кражей Карты, нарушением работоспособности, компрометацией Карты или по иным причинам, на основании заявления Клиента.

Персональный идентификационный номер (ПИН-код) – четырехзначный код, используемый Держателем Карты для осуществления операций с использованием Карт. В рамках Договора ПИН-код является аналогом собственноручной подписи (АСП) Держателя. Документы, подписанные АСП, признаются Банком и Клиентом равнозначными документам, составленным на бумажном носителе и подписанным собственноручно Держателем.

Платежный киоск – электронный программно-технический комплекс, терминал самообслуживания, предназначенный для автоматизированного приема платежей с использованием наличных денег и платежных карт, исполнения иных финансовых операций и получения информационных услуг, а также для составления документов (чеков), подтверждающих соответствующие операции.

Платежная система (ПС) – платежная система, устанавливающая правила расчетов, взаимодействия участников, использования карт для всех участников: банков-эквайеров, банков-эмитентов, процессинговых центров, держателей и пр. Правила и тарифы платежной системы являются обязательными для исполнения всеми участниками.

Платформа/Платежная платформа – платежная платформа или мобильное приложение, в которых применяется технология для обеспечения возможности совершения Держателями платежей с использованием Корпоративных карт, регистрационных данных или устройств доступа к счету, а также доступа к другим сопутствующим услугам с использованием Совместимых устройств.

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

Правила КБО – Правила комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов в ПАО «Банк «Санкт-Петербург».

Правила по отдельным счетам – правила/условия открытия и обслуживания/оказания услуг по Счетам, указанным в п. 1.6.4 – 1.6.9 Правил.

Правила пользования Картами ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (Правила пользования) – свод правил, содержащий обязательные для соблюдения Клиентами и/или Держателями положения, регулирующие порядок выпуска, обслуживания и использования Карт. Правила пользования являются неотъемлемой частью Правил, изложены в Приложении № 3 к Правилам и размещаются на Сайте Банка.

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 средств².

Расходный лимит – предельная сумма денежных средств и/или количество операций по Счету, в рамках которых Корпоративные карты могут быть использованы для совершения операций в течение определенного периода времени.

Расчетная валюта ПС – валюта, в которой осуществляются расчеты в рамках Платежной системы по операциям Клиента, проведенным с использованием Корпоративной карты, в случае Трансграничных переводов.

Реквизиты карты – указанные на Карте номер, срок действия Карты, имя и фамилия Держателя Карты и другая информация, используемая для формирования платежных документов.

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.

Самоинкассация – внесение Клиентом наличных денег с использованием Карты самоинкассации через Банкоматы, Платежные киоски или иные программно-технические комплексы Банка, а также в кассах подразделений Банка для зачисления на расчетный счет Клиента.

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 быстрых платежей (СБП) – сервис быстрых платежей платежной системы Банка России. Порядок и условия предоставления Банком услуг с использованием СБП определены Условиями предоставления ПАО «Банк Санкт-Петербург» услуг по переводу денежных средств с использованием Системы быстрых платежей юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, размещенными на Сайте Банка.

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

Совместимое устройство – мобильный телефон, планшет, часы, любое другое устройство, в котором реализована возможность передачи регистрационных данных Корпоративной карты, а также возможность создания, хранения и/или использования Цифровой карты.

Стороны – Банк и Клиент при совместном упоминании.

Счет – счет для проведения расчетных и кассовых операций в валюте РФ либо иностранной валюте (расчетный счет), счет Корпоративной карты, иной счет в рублях РФ и/или иностранной валюте, открытый в соответствии с Правилами.

Счет Корпоративной карты – отдельный банковский (расчетный) счет, открываемый Банком Клиенту, предназначенный исключительно для совершения операций с использованием Корпоративных карт и переводов денежных средств между Счетами Клиента в Банке.

Тарифный план – совокупность тарифов комиссионного вознаграждения по определенному набору услуг, применяемых при обслуживании Клиента, отвечающего критериям предоставления Тарифного плана.

² В случаях, определенных законодательством РФ, Распоряжения могут быть направлены в Банк с использованием ИС «Одно окно».

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

Торгово-сервисное предприятие (ТСП) – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, уполномоченное принимать Корпоративную карту или её реквизиты в качестве оплаты за предоставляемые товары (работы, услуги).

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.

Цифровая карта – совокупность атрибутов (реквизитов) Корпоративной карты и уникальный цифровой код, сгенерированный к Корпоративной карте, являющийся дополнительным реквизитом Корпоративной карты, которую Клиент выбрал и зарегистрировал для использования в Платформе для возможности совершения операций с использованием реквизитов Корпоративной карты, в соответствии с Правилами пользования. Цифровая карта не является отдельным электронным средством платежа.

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 платежных карт, каналов дистанционного обслуживания, а также иных технических устройств.

3. Заключение Договора и открытие Счета

3.1. Договор может быть заключен в письменной форме путем:

3.1.1. составления одного документа, подписанного Сторонами (при заключении Договора вне рамок Комплексного договора);

3.1.2. представления Клиентом в Банк Заявления ДКБО, содержащего предложение (оферту) заключить в рамках Комплексного договора Договор, и принятия (акцепта) Банком такого предложения Клиента путем направления Клиенту уведомления о заключении Комплексного договора, содержащего сведения о заключенном Договоре (при заключении Договора в рамках Комплексного договора и одновременно с ним);

3.1.3. представления Клиентом в Банк Заявления на открытие Счета, содержащего предложение (оферту) заключить в рамках Комплексного договора Договор, и принятия (акцепта) Банком такого предложения в порядке, предусмотренном Общими правилами Правил КБО (при заключении Договора в рамках Комплексного договора).

3.2. Подробный порядок заключения Договора в рамках Комплексного договора определен Общими правилами Правил КБО. В рамках Комплексного договора с Клиентом может быть заключено несколько Договоров.

Правилами по отдельным счетам может быть предусмотрен иной порядок заключения Договора.

3.3. Договор может быть заключен как в рамках Комплексного договора, так и вне рамок Комплексного договора.

3.3.1. Если Договор заключен в рамках Комплексного договора, то к отношениям Сторон подлежат применению также условия Комплексного договора, а Правила являются неотъемлемой частью как Договора, так и Комплексного договора, включая Правила КБО.

3.3.2. Если Договор заключен вне рамок Комплексного договора, то условия Комплексного договора не подлежат применению к отношениям Сторон, а Правила, являясь неотъемлемой частью Договора, не являются неотъемлемой частью Комплексного договора, включая Правила КБО.

3.4. Договор РКО может быть заключен с использованием Системы ДБО. Заключение Договора РКО и открытие соответствующего Счета осуществляется в порядке, предусмотренном Правилами i2B.

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

3.6. Счет Корпоративной карты открывается Клиенту при наличии у него расчетного счета в Банке.

3.7. 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.

3.8. 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. Условия и порядок совершения операций по Счету

4.1. Расчетно-кассовое/расчетное обслуживание Клиента производится в течение установленного в Банке Операционного времени.

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

4.3. 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.

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

4.5. 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, а также Правилами по отдельным счетам.

4.6. 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.

4.6.1. Банк не зачисляет на Счет поступившие в пользу Клиента денежные средства, если в распоряжении плательщика реквизиты Клиента, перечисленные в п. 4.6 Правил, указаны некорректно.

4.6.2. 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. 4.17.3 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 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 пяти рабочих дней для сумм в рублях РФ, составляющих 100 000 рублей и более; 30-ти рабочих дней для сумм в иностранной валюте с даты зачисления денежных средств на корреспондентский счет Банка.

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

4.6.3. 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.

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

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

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

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

4.8. Банк производит списание денежных средств со Счета не позднее Операционного дня, следующего за днем поступления в Банк надлежащим образом оформленного Распоряжения (с применением существующих форм безналичных расчетов) в пределах Доступного 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.

Распоряжение 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.

4.8.1. Банк осуществляет проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ). Признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

4.8.1.1. В случае выявления Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента (за исключением операции с использованием Корпоративной карты/СБП), Банк до осуществления списания денежных средств со Счета приостанавливает на срок не более двух рабочих дней исполнение такого распоряжения.

4.8.1.2. Банк информирует Клиента о совершении Банком действий, указанных в п. 4.8.1.1 Правил, а также о возможности подтверждения исполнения распоряжения о совершении операции не позднее рабочего дня, следующего за днем приостановления распоряжения. При этом Банк может запросить у Клиента информацию, что совершаемый перевод не является переводом без добровольного согласия Клиента. При получении Банком от Клиента подтверждения распоряжения о совершении операции, Банк возобновляет его исполнение. При неполучении от Клиента подтверждения распоряжения и/или запрошенной информации, указанное распоряжение считается не принятым к исполнению.

4.8.1.3. Если признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента имеет операция, совершаемая с использованием Корпоративной карты/СБП, Банк отказывает в совершении такой операции.

4.8.1.4. Банк информирует Клиента об отказе в совершении операции, указанной в п. 4.8.1.3 Правил, а также о возможности совершения Клиентом повторной операции, содержащей те же реквизиты получателя и ту же сумму перевода, тем же способом. или иным, предусмотренным Договором, При осуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции тем же способом или иным, предусмотренным Договором Банк незамедлительно совершает повторную операцию, при отсутствии иных установленных законодательством РФ оснований не принимать распоряжение Клиента к исполнению. При осуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции способом, не предусмотренным Договором, и/или при неполучении запрошенной информации повторная операция считается несовершенной.

4.8.1.5. В случае приостановления/отклонения операции в соответствии с п.п. 4.8.1.1, 4.8.1.3 Правил по причине нахождения реквизитов получателя в базе данных Банка России о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, Банк повторно приостанавливает/отклоняет указанную операцию. Исполнение повторно приостановленного Распоряжения осуществляется Банком по окончании дня, следующего за днем получения подтверждения в соответствии с п. 4.8.1.2 Правил. При повторном отклонении операции с использованием Корпоративной карты/СБП Клиент может повторить операцию тем же способом, на те же реквизиты получателя и в той же сумме, по окончании дня, следующего после дня ее повторного отклонения.

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

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

4.10. 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.

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

4.11.1. 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, 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.

4.11.2. 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).

4.11.3. 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.

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

4.11.5. 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.

4.11.6. Контроль достаточности денежных средств на Счете осуществляется Банком при приеме к исполнению каждого Распоряжения многократно или однократно исходя из Доступного остатка денежных средств, находящихся на Счете на начало Операционного дня, с учетом сумм денежных средств (в том числе наличных денег), списанных (выданных) со Счета и зачисленных на Счет до определения достаточности денежных средств на Счете, а также денежных средств, в отношении которых получателю средств и/или банку получателя средств подтверждена возможность исполнения Распоряжения Клиента о списании денежных средств, если договором, заключенным между Банком и Клиентом, предусмотрено такое условие.

4.11.7. Контроль наличия согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами Клиента в случаях, установленных федеральными законами и/или Договором, заключенным между Банком и Клиентом.

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

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

4.11.10. Выполнение процедур принятия к исполнению Распоряжений в сфере внешнеэкономической деятельности, поступивших в Банк в порядке взаимодействия с ИС «Одно

окно»³, осуществляется с учетом особенностей, определенных законодательством РФ, нормативными актами Банка России и Правилами взаимодействия ПАО «Банк «Санкт-Петербург» с клиентами при использовании информационной системы «Одно окно» в сфере внешнеторговой деятельности.

4.12. При положительном результате процедур приема к исполнению Распоряжения, в том числе при помещении Распоряжений 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 Правилами i2B и/или руководством пользователя Системы ДБО;

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

4.13. При отрицательном результате процедур приема к исполнению Распоряжения:

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

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

4.14. 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.

4.15. 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. 4.20 Правил, или предъявляемых Банком в соответствии с п. 4.26 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.

4.16. О помещении распоряжений получателей/взыскателей в очередь не исполненных в срок распоряжений Банк сообщает Клиенту не позднее следующего рабочего дня в порядке, предусмотренном п. 4.24 Правил.

³ Услуга оказывается при наличии технической возможности.

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

4.17.1. Изменение реквизитов или отзыв перевода осуществляется Банком на основании заявления Клиента, принятого Банком к исполнению на условиях, определенных в п. 4.17.3 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.

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

Заявление об отзыве Распоряжения, переданного с использованием Системы ДБО, может быть направлено Клиентом в Банк в электронном виде посредством отмены соответствующей операции в Системе ДБО. Заявление на бумажном носителе должно быть оформлено с учетом требований, приведенных в п. 4.17.3 Правил.

Отозванные Распоряжения на бумажном носителе возвращаются Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве, в порядке, предусмотренном п. 4.24 Правил, отозванные Распоряжения в электронном виде возвращаются Клиенту путем присвоения Распоряжению в Системе ДБО статуса в соответствии с Правилами i2V 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; в случае поступления 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.

4.17.3. Банк принимает к исполнению заявления, указанные в п. 4.17.1 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.

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

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

4.19. В случае помещения Распоряжений, выставленных при расчетах платежными требованиями и инкассовыми поручениями, в очередь не исполненных в срок распоряжений, Банк передает Клиенту в порядке, предусмотренном п. 4.24 Правил, соответствующие уведомления, в том числе поступившие из других банков.

4.20. Банк осуществляет списание денежных средств со Счета 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. 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.

4.21. 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. 4.24 Правил.

4.22. Заявление об акцепте/частичном акцепте/отказе от акцепта в случаях, предусмотренных в п. 4.21 Правил, должно быть представлено Клиентом в Банк в течение пяти рабочих дней в электронном виде с использованием Системы ДБО или на бумажном носителе.

При поступлении заявления Банк выполняет процедуры приема к исполнению Распоряжений, предусмотренные п.п. 4.11.1-4.11.4, п. 4.12 и п. 4.13 Правил.

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

4.23. Банк информирует Клиента об исполнении распоряжений получателей средств в случае обслуживания с использованием Системы ДБО в порядке, предусмотренном п. 4.24.1 Правил, в случае обслуживания Клиента с использованием распоряжений на бумажном носителе – путем предоставления в порядке, предусмотренном п. 4.24.2 Правил, уведомления об исполнении распоряжения получателя средств.

4.24. Банк информирует Клиента, расчетное обслуживание которого производится:

4.24.1. 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 Правилами i2B. Выписки по Счету, предоставляемые Клиенту в текущем дне (при наличии указанной дополнительной услуги), не являются окончательными и не освобождают Банк от предоставления выписки на следующий день;

4.24.2. 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 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.

4.25. Банк осуществляет расчетные операции с использованием аккредитивов путем открытия Клиенту – плательщику покрытых аккредитивов и проведения платежей по аккредитиву получателю в соответствии с действующими банковскими правилами.

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

Для целей зачисления Трансграничных переводов ошибочным зачислением признается операция по зачислению денежных средств на Счет, если она произведена на основании ошибочной информации о зачислении, полученной Банком по системе SWIFT (иной системе коммуникации между банками) от банка-корреспондента, обслуживающего корреспондентский счет Банка в соответствующей валюте ошибочного Трансграничного перевода, в том числе если зачисление было отменено банком-корреспондентом в рамках своих процедур и политики комплаенс и/или применимого законодательства. По запросу Клиента Банк обязан предоставить SWIFT-сообщение (сообщение иного формата) от банка-корреспондента об ошибочном зачислении/Трансграничном переводе.

4.27. 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.

4.28. Условия выпуска и особенности совершения операций по Счету с использованием Карты определены Правилами пользования, приведенными в Приложении № 3 к Правилам.

4.29. Банк оказывает услуги по регистрации Корпоративных карт в Платежных платформах, созданию и активации Цифровых карт в Платежной платформе с целью осуществления операций с использованием Цифровой карты.

4.30. Порядок регистрации Корпоративных карт в Платежной платформе, а также условия создания, активации и использования Цифровых карт в Платежной платформе определен в Условиях

регистрации и использования банковских карт ПАО «Банк «Санкт-Петербург» в платежных платформах, которые размещены на Сайте Банка, а также могут быть предоставлены Клиенту в подразделениях Банка.

4.31. 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).

4.32. 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 Правилами i2B. Клиент на момент совершения операции в подразделении Банка обеспечивает на Счете полную сумму для конвертации денежных средств.

4.33. 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-ти рабочих дней с даты поступления запроса в Банк.

4.34. 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, производит⁴ Конверсионные операции иностранной валюты, в отношении которой введены или могут быть введены Санкционные ограничения, со Счета Клиента в иностранной валюте на Счет клиента в рублях РФ по курсу Банка на момент совершения операции.

4.35. В целях обеспечения переводов в рублях РФ и иностранной валюте Клиент поручает Банку в случае получения Банком соответствующих запросов от банков-корреспондентов по переводам Клиента предоставлять, в том числе путем трансграничной передачи, необходимую информацию об операциях Клиента, и выражает согласие на передачу банкам-корреспондентам следующих данных:

- о Клиенте – юридическом лице: сведения, содержащиеся в ЕГРЮЛ, о совершаемых операциях по всем счетам, открытым Клиенту в Банке, о продолжительности отношений Клиента с Банком, назначении, характере и цели совершаемых Клиентом операций по счетам, сведения о владельцах Клиента (участниках/акционерах/учредителях), включая их персональные данные и данные документов, удостоверяющих личность, включая фотографическое изображение;

- о Клиенте – индивидуальном предпринимателе/физическом лице, занимающемся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой: сведения о фамилии, имени, отчестве (полностью), дате и месте рождения, адресе постоянной и/или временной регистрации по месту жительства, гражданстве, данных документов, удостоверяющих личность, включая фотографическое изображение, месте и адресе места работы, о совершаемых операциях по всем счетам, открытым Клиенту в Банке, о продолжительности отношений Клиента с Банком, назначении, характере и цели совершаемых Клиентом операций по счетам;

⁴ Не применяется при совершении операций по публичному депозитному счету нотариуса.

– о третьих лицах, являющихся получателями/отправителями переводов Клиента: сведения о наименовании/имени, регистрационных данных, характере и особенностях осуществления деятельности получателя/отправителя перевода, характере и предмете взаимоотношений Клиента и получателя/отправителя перевода, владельцах юридического лица (участниках/акционерах/учредителях), в том числе их персональные данные и данные документов, удостоверяющих личность, включая фотографическое изображение. При этом Клиент гарантирует, что переданные Банку для предоставления в банки-корреспонденты данные получены законным путем и являются достоверными, а также гарантирует получение соответствующего надлежащего согласия третьих лиц (граждан) на передачу Клиентом сведений Банку и обработку этих данных Банком, в том числе путем предоставления (включая трансграничную передачу) в банки-корреспонденты.

Поручение, в том числе согласие на обработку персональных данных, дается на весь срок действия Договора, а также на сроки, определяемые Положением Росархива № 1, Банка России № 801-П от 12.07.2022 «Об утверждении Перечня документов, образующихся в процессе деятельности кредитных организаций, с указанием сроков их хранения», сроком исковой давности, иными требованиями законодательства и нормативными документами Банка России, и может быть отозвано полностью либо в части путем направления Клиентом соответствующего письменного уведомления в Банк. Вознаграждение Банку за исполнение поручения не уплачивается.

4.36. Взаимодействие Банка и Клиента с ИС «Одно окно» осуществляется в соответствии с законодательством РФ в порядке, определенном Правилами взаимодействия ПАО «Банк «Санкт-Петербург» с клиентами при использовании информационной системы «Одно окно» в сфере внешнеторговой деятельности.

5. Кассовое обслуживание

5.1. Банк принимает от Клиента наличные деньги в валюте РФ в соответствии с правилами, установленными Банком, в кассах подразделений Банка, обслуживающих корпоративных клиентов, по заявке на взнос наличных денег, направленной Клиентом по Системе ДБО посредством заполнения соответствующей формы в Системе ДБО⁵ или по объявлениям на взнос наличными, а также с использованием Карт; в Банкоматах и Платежных киосках Банка с использованием Карт; в иностранной валюте – в случаях, предусмотренных законодательством РФ, по приходным кассовым ордерам.

5.1.1. Банк принимает наличные деньги в валюте РФ и наличную иностранную валюту от уполномоченного представителя Клиента, действующего на основании доверенности, предусматривающей полномочия на внесение наличных денег/иностранной валюты, или лица, имеющего право действовать без доверенности, на основании соответствующих документов⁶.

5.1.2. Клиент, в соответствии с требованиями законодательства РФ, информирует Банк об источнике происхождения наличных денег, вносимых либо внесенных Клиентом на Счет.

5.1.3. Наличные деньги в валюте РФ и наличная иностранная валюта, принятые в кассу Банка, зачисляются Банком на Счет текущим Операционным днем.

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

5.3. Инкассируемые наличные деньги (в том числе в кассетах устройств самообслуживания, принадлежащих Клиенту Банка), принятые в кассу, пересчитываются и зачисляются на Счет не позднее Операционного дня, следующего за днем поступления их в кассу Банка. Наличные деньги, принятые в день, предшествующий выходному или нерабочему праздничному дню, в выходные или нерабочие праздничные дни зачисляются на Счет не позднее первого рабочего дня, следующего за выходными (нерабочими праздничными) днями.

5.4. Банк выдает наличные деньги в валюте РФ на цели, предусмотренные законодательством РФ, по денежным чекам. Чековые книжки выдаются Банком Клиенту в необходимом количестве по его заявлению.

5.4.1. Наличные деньги в валюте РФ могут быть выданы Клиенту по расходному кассовому ордеру, оформленному Банком с учетом данных заявки на выдачу наличных денег, представленной в Банк по Системе ДБО в порядке и на условиях, определенных Правилами i2B.

5.4.2. Наличные деньги выдаются представителю Клиента, указанному в качестве получателя в денежном чеке и/или заявке на выдачу наличных денег.

5.5. Выдача со Счета наличных денег в валюте РФ в сумме 1 000 000 рублей и выше производится Банком по заявке, представленной в соответствии с п. 5.4.1 Правил, или по заявлению о бронировании денежных средств, составленному в произвольной форме и переданному в подразделение Банка, или переданному по Системе ДБО (с заполнением соответствующей формы в Системе ДБО), или по телефону Контактного центра не позднее, чем за один рабочий день до дня выдачи. В случае предоставления в Банк денежного чека накануне дня выдачи наличных денег,

⁵ Доступно при наличии технической возможности для Клиентов, имеющих действующий Счет.

⁶ Внесение наличных денег по заявке, направленной по Системе ДБО в указанном в п. 5.1 порядке, осуществляет указанное в такой заявке лицо (вноситель) без предъявления доверенности.

заявление о бронировании не оформляется. В случае предоставления денежного чека или заявки, предусмотренной п. 5.4.1 Правил, в сумме 1 000 000 рублей и выше в день планируемого получения наличных денег Банк вправе перенести операцию их выдачи на следующий рабочий день, или предложить Клиенту или его представителю получить наличные деньги в другом подразделении Банка (в связи с несоблюдением Клиентом установленного Правилами порядка получения наличных денег в валюте РФ в сумме 1 000 000 рублей и выше).

5.6. Банк выдает наличные деньги со Счета в иностранной валюте на цели, предусмотренные законодательством РФ, на основании соответствующих документов, а также письма на получение наличной иностранной валюты, составленного в произвольной форме, с указанием наименования организации; даты составления письма; даты получения наличной иностранной валюты; номера Счета; фамилии, имени, отчества (если последнее имеется) лица, получающего наличную иностранную валюту; реквизитов его документа, удостоверяющего личность (серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется); наименования наличной иностранной валюты; подлежащей выдаче сумме наличной иностранной валюты, указываемой цифрами и прописью (при необходимости – по номиналам)). Банк вправе отказать Клиенту в выдаче наличной иностранной валюты в случае превышения лимитов выдачи наличной иностранной валюты, в иных случаях, установленных законодательством РФ, нормативными актами Банка России.

5.7. При приеме денежного чека или письма Клиента на получение наличной иностранной валюты Банком осуществляется проверка соответствия собственноручных подписей (подписи) лиц (лица) 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).

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. Обеспечить право Клиента беспрепятственно распоряжаться средствами, находящимися на Счете, за исключением случаев ограничения распоряжения, предусмотренных законодательством РФ и/или Договором, Правилами по отдельным счетам. Банк не вправе определять и контролировать направление использования денежных средств Клиента и устанавливать другие, не предусмотренные законом и/или Договором, Правилами по отдельным счетам, ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

6.1.3. 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.

6.1.4. Консультировать Клиента по вопросам, связанным с расчетно-кассовым/расчетным обслуживанием Счета.

6.1.5. 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, Правилами по отдельным счетам.

6.1.6. Предоставить Клиенту информацию о мероприятиях, осуществленных во исполнение положений Федерального закона № 161-ФЗ в соответствии с п. 4.8.1 Правил, незамедлительно уведомить Клиента о приостановлении использования электронного средства платежа в соответствии с п. 6.3.12 Правил, а также информировать Клиента о праве и порядке исключения сведений, относящихся к Клиенту и/или его Электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, по одному из имеющихся каналов связи (Система ДБО, телефон, в формате Push/SMS и/или e-mail сообщения).

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

6.1.7. Предоставлять ответы на запросы банков-корреспондентов, участвующих в осуществлении переводов Клиента, о предоставлении дополнительной информации в отношении Клиента и/или операций Клиента, в соответствии с п. 4.35 Правил.

6.1.8. Информировать Клиента об изменении номера Счета в случаях, предусмотренных законодательством РФ, нормативными актами Банка России, не позднее чем за два 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, иными физическими лицами, участвующими в отношениях по Договору (при наличии), своих персональных данных Банку в порядке, предусмотренном законодательством РФ;

6.2.1.2. предоставление указанными в п. 6.2.1.1 Правил и иными физическими лицами, чьи персональные данные содержатся в представляемых Клиентом Банку документах, согласия на проверку и обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Банком в соответствии с требованиями законодательства РФ, в том числе Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Федеральный закон № 152-ФЗ);

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

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

6.2.1.5. 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;

6.2.1.6. предоставление документов, запрошенных Банком в рамках осуществления контроля соответствия операции по Счету установленному Банком России режиму Счета в случае, если такой контроль предусмотрен законодательством РФ, Правилами по отдельным счетам. В случаях, предусмотренных законодательством РФ и/или нормативными актами Банка России, Правилами по отдельным счетам, документы, подтверждающие соответствие операции по Счету установленному Банком России режиму Счета, предоставляются Клиентом в Банк одновременно с Распоряжением.

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

6.2.3. Осуществлять операции по Счету только в пределах Доступного остатка и в соответствии с режимом Счета (если применимо).

6.2.4. 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.

6.2.5. 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-ти рабочих дней с даты поступления запроса в Банк.

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

6.2.7. 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 и т.д.), а также сведения об изменении статуса лицензии, о выдаче новой лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию в соответствии с законодательством РФ (в случае осуществления деятельности, подлежащей лицензированию в соответствии с законодательством РФ), сведения об изменении доменного имени (при наличии), указателя страницы сайта в сети Интернет и сетевых адресов, с использованием которых Клиентом оказываются услуги с использованием сайта в сети Интернет (при наличии) не позднее десяти рабочих дней со дня вступления указанных изменений в силу. Отсутствие письменного уведомления от Клиента означает подтверждение Клиентом действительности и актуальности данных, предоставленных при заключении Договора.

6.2.8. В целях удовлетворения возможных требований Банка о погашении задолженности по оплате комиссионного вознаграждения, в том числе за обслуживание Счета, поддерживать на Счете, открытом в валюте РФ, остаток денежных средств в размере не менее 3000 рублей.

При подключении Пакета услуг обеспечивать на Счете в сроки, установленные разделом 7 Правил, остаток денежных средств в размере, достаточном для оплаты подключения Пакета услуг согласно Тарифам.

6.2.9. Не использовать Счет для зачисления наличных денег, принятых Клиентом от плательщиков – физических лиц, в целях исполнения их денежных обязательств перед поставщиками товаров (работ, услуг), а также для осуществления Клиентом последующих расчетов с поставщиками товаров (работ, услуг) в соответствии с договором/договорами об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, заключенным(ыми) между Клиентом и поставщиком(ами) товаров (работ, услуг).

6.2.10. Не использовать Счет для получения денежных средств, принятых платежным агентом (банковским платежным агентом) в качестве платежей от плательщиков – физических лиц, в целях исполнения их денежных обязательств перед Клиентом, а также для осуществления платежным агентом последующих расчетов с Клиентом в соответствии с договором/договорами об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, заключенным(ыми) между Клиентом и платежным агентом (банковским платежным агентом).

6.2.11. Производить оплату услуг Банка в соответствии с Тарифами Банка, а также возмещать расходы в связи с уплатой Банком комиссии банкам-корреспондентам за проведение операций по поручению и в пользу Клиентов, и иные расходы Банка (телекоммуникационные, телеграфные, почтовые, другие непредвиденные расходы) в связи с осуществлением расчетно-кассового обслуживания Клиента в порядке, установленном разделом 7 Правил и п.п. 3.12, 4.4 Правил пользования.

6.2.12. В случае предстоящих расходов контролировать состояние Счета, к которому выпущена Корпоративная карта, и, при необходимости, своевременно размещать на Счете соответствующие суммы.

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

6.2.14. Предоставлять по требованию Банка в течение трех рабочих дней с момента требования все запрашиваемые документы по операциям, совершенным по Счету.

6.3. Банк имеет право:

6.3.1. Самостоятельно определять способ исполнения Распоряжений, в том числе осуществлять переводы по прямым корреспондентским счетам, а также исполнять Трансграничные переводы через альтернативные межбанковские каналы расчетов⁷. За осуществление переводов через Альтернативные межбанковские каналы расчетов Банк вправе взимать дополнительное комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка в порядке, определенном Правилами. Вознаграждение не может быть удержано из суммы перевода денежных средств, за исключением случаев осуществления Трансграничных переводов. Банк вправе списать со Счета суммы расходов в связи с уплатой Банком комиссий банкам-корреспондентам за проведение операций по поручению и в пользу Клиентов.

⁷ Альтернативные межбанковские каналы расчетов – межбанковские системы или межбанковские каналы связи (включая системы дистанционного обслуживания), отличные от систем SWIFT, СПФС, СIPS. Перечень банков, использующих Альтернативные межбанковские каналы расчетов, представлен в Системе ДБО в разделе Кабинет ВЭД/Сервисы.

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

6.3.3. Отказать в приеме Распоряжения при первом отрицательном результате процедур приема к исполнению, а также отказать в исполнении операции с использованием Корпоративной карты/СБП, приостановить исполнение распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, в случаях и порядке, предусмотренных Федеральным законом № 161-ФЗ и в соответствии п. 4.8.1 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, Правилами, Правилами по отдельным счетам, 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 исполнении Распоряжения в случаях и порядке, предусмотренных законодательством РФ, в том числе в случаях:

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

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

- непредставления Клиентом сведений, запрашиваемых в соответствии с требованиями главы 20.1 Налогового Кодекса РФ и Федерального закона от 28.06.2014 №173-ФЗ;

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

- осуществления Клиентом операции, противоречащей режиму Счета, установленному законодательством РФ и/или нормативными актами Банка России;

- осуществления Клиентом операций в рамках оказания услуг с использованием сайта в сети Интернет в случае, если доменное имя этого сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети Интернет и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети Интернет, содержащие информацию, распространение которой в РФ запрещено.

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

Приостановить на срок до пяти рабочих дней зачисление денежных средств на Счет со дня получения от банка отправителя платежа уведомления о приостановлении зачисления денежных средств на Счет в случаях и порядке, предусмотренных Федеральным законом № 161-ФЗ и в соответствии с п. 4.7 Правил.

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

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

6.3.9.2. перевод нарушает Санкционные ограничения;

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

6.3.9.4. при отрицательном результате процедур приема к исполнению в соответствии с п. 4.11.8 Правил.

6.3.10. При поступлении переводов Клиенту, у которого нет открытых счетов в валюте перевода, 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.

Отказать в выполнении Распоряжения при отрицательном результате процедур приема к исполнению в соответствии с п. 4.11 Правил.

6.3.12. Приостановить операции Клиента, в том числе совершаемые с использованием Электронного средства платежа (Корпоративной карты/СБП), в случаях, определенных Федеральным законом № 161-ФЗ, а именно при получении информации о наличии реквизитов Клиента в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, на период нахождения указанных сведений в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

6.4. Клиент имеет право:

6.4.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами на Счете, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ, нормативными актами Банка России.

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

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

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

6.4.4. Получать следующие документы:

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

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

- счета-фактуры в электронном виде в порядке, указанном в п.4.33 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-ти рабочих дней с даты получения Банком соответствующего заявления Клиента. По истечении указанного срока документы уничтожаются. Клиенту необходимо обращаться в Банк с заявлением повторно.

6.4.5. Подключить Пакет услуг, отключить Пакет услуг, перейти на другой Пакет услуг (в том числе на аналогичный Пакет услуг с изменением периода оплаты) с одновременным отключением действующего Пакета услуг в порядке и на условиях, определенных Правилами оплаты услуг Банка (Приложение № 4 к Правилам).

6.4.6. Представить в подразделение Банка по Месту ведения Счета Заявление об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента (далее – Заявление об исключении из Черного списка) по форме Банка.

Банк принимает Заявление об исключении из Черного списка на бумажном носителе при условии заполнения обязательных полей и от имени Клиента передает в Банк России. Информация о решении Банка России будет направлена Банком⁸ не позднее следующего рабочего дня за днем получения мотивированного решения от Банка России, при этом рассмотрение указанного заявления Банком России составляет не более 15 рабочих дней со дня поступления в Банк России такого заявления.

6.4.7. Клиент вправе отозвать ранее предоставленное им согласие на получение от Банка сообщений коммерческого и рекламного характера, а также иных материалов, содержащих предложение воспользоваться продуктами и услугами Банка, направляемых посредством телефонных

⁸ Информация направляется по усмотрению Банка по Системе ДБО и/или в формате Push/SMS/e-mail сообщения (при наличии технической возможности).

звонков, почтовой рассылки, рассылки SMS-сообщений, рассылки по электронной почте, в порядке, определенном п. 12.2 Правил.

7. Порядок оплаты услуг Банка

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

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

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

7.4. В случае недостаточности денежных средств на Счете списание производится с других имеющихся в Банке расчетных счетов Клиента в валюте РФ или иностранной валюте.

Возможно частичное исполнение банковского ордера.

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

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

7.7. Порядок и условия подключения Пакета услуг, оплаты Пакета услуг, обслуживания на условиях Тарифного плана определены в Правилах оплаты услуг Банка (Приложение № 4 к Правилам).

7.8. 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.

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

8. Ответственность Сторон

8.1. Банк и Клиент несут ответственность за неисполнение и ненадлежащее исполнение обязательств, возникающих при расчетно-кассовом/расчетном обслуживании, в соответствии с законодательством РФ.

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

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

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

8.5. Клиент несет ответственность в соответствии с законодательством РФ за достоверность представляемых для открытия Счета и/или осуществления операций по Счету документов, а также за своевременность представления информации о внесении в эти документы изменений и/или дополнений. В случае непредставления/несвоевременного представления документов (сведений), указанных в п. 6.2.7 Правил, Клиент, при получении от Банка уведомления о нарушении, уплачивает Банку штраф в размере 50 рублей 00 копеек за каждый день просрочки. Уведомление о нарушении направляется Клиенту в порядке, предусмотренном п. 4.24 Правил.

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

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

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

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

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

8.10. Банк не несет ответственности за несвоевременное исполнение/неисполнение Распоряжений, обязательств проведению операций по Счету, в том числе по 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 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-ти рабочих дней с момента возникновения, то они подлежат разрешению в Арбитражном суде Санкт-Петербурга и Ленинградской области за исключением случаев, когда местом заключения Договора является Москва, Калининград.

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

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

10. Порядок внесения изменений в Тарифы Банка

10.1. Тарифы Банка, в том числе Тарифы для Пакетов услуг, Тарифные планы 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, изменении условий Пакетов услуг и Тарифных планов) Банк уведомляет Клиента не позднее, чем за десять календарных дней до даты введения в действие изменений в Тарифах Банка путем их размещения на Сайте Банка и в подразделениях Банка.

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

11. Порядок расторжения Договора и закрытия Счета

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

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

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

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

11.2.1. прекращается в случае ликвидации Клиента – юридического лица (исключения прекратившего свою деятельность Клиента – юридического лица (резидента РФ) из Единого государственного реестра юридических лиц без образования правопреемника) в связи с отсутствием стороны по Договору на основании ст. 407, 419 Гражданского кодекса РФ;

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

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

- сумма денежных средств, хранящихся на Счете, окажется ниже размера, предусмотренного п. 6.2.8 Правил, если такая сумма не будет восстановлена в течение календарного месяца со дня письменного предупреждения Банком Клиента об этом;

- при отсутствии операций по Счету свыше одного года;

- в случае неисполнения Клиентом обязанности, предусмотренной п. 6.2.7 Правил;

- в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

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

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

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

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

11.5. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета⁹, открытого в рамках Договора.

⁹ В случае закрытия всех счетов в Банке, необходимо представить в Банк Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора), если на момент представления заявления о расторжении Договора в Банке находятся не снятые с учета контракты (кредитные договоры) (п. 6.1.1 Инструкции Банка России № 181-И от 16.08.2017).

11.6. В случае расторжения Договора Карты блокируются. Клиент обязан вернуть в Банк все выданные в рамках Договора Карты и сообщить Банку обо всех фактах использования Карт, расчеты по которым еще не завершены.

11.7. При наличии денежных средств на Счете, к которому выпущена Корпоративная карта, на сумму операций, совершенных с использованием Корпоративной карты и/или ее реквизитов и прошедших Авторизацию в процессинговом центре Банка, расчеты по которым еще не завершены Банком (заблокированных сумм), закрытие Счета производится после завершения расчетов по указанным операциям, снятия ограничений, не позднее рабочего дня, следующего за днем списания (выдачи) денежных средств со Счета.

11.8. Остаток денежных средств на Счете выдается Клиенту либо по его распоряжению перечисляется Банком на другой счет не позднее 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.

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

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

12. Другие условия

12.1. Все уведомления (сообщения, предупреждения) Банка и Клиента друг другу (кроме уведомлений Банка об изменении Правил, Тарифов Банка, уведомлений, направленных в соответствии с п. 4.24 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. 11.4 Правил, направлены в виде файла со сканированным документом, содержащим сканированное изображение подписи представителя Банка (аналог собственноручной подписи) с адреса электронной почты Банка info@bspb.ru на адрес электронной почты (e-mail) Клиента, указанный при заключении Договора.

Уведомление считается полученным Стороной:

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

12.2. В случае несогласия Клиента с получением от Банка коммерческих и рекламных сообщений, а также иных материалов, содержащих предложение воспользоваться продуктами и услугами Банка, направляемых посредством телефонных звонков, почтовой рассылки, рассылки SMS-сообщений, рассылки по электронной почте, Клиенту необходимо обратиться по Месту ведения Счета для оформления уведомления об отказе от получения рекламных материалов.

12.3. Каждая из Сторон обязуется обеспечить полное соблюдение всех применимых требований законодательства РФ о персональных данных в связи с исполнением Договора. Персональные данные сотрудников, представителей и иных физических лиц предоставляются сторонами друг другу исключительно для целей исполнения Договора. Каждая из сторон, предоставляя персональные данные сотрудников, представителей и иных физических лиц, тем самым поручает другой стороне их обработку при условии обеспечения стороной, получившей персональные данные, конфиденциальности и безопасности при их обработке. Стороны гарантируют, что обладают необходимыми в соответствии с требованиями законодательства РФ основаниями для обработки персональных данных физических лиц, в том числе для передачи персональных данных другой стороне по Договору в целях, предусмотренных Договором, и для обработки способами, установленными Договором. Стороны гарантируют, что уведомят субъектов персональных данных о передаче их персональных данных стороне по Договору и осуществлении ей обработки их персональных данных. Стороны обязуются предоставить по требованию друг друга все необходимые документы, подтверждающие надлежащее исполнение обязанностей, предусмотренных настоящим пунктом. В рамках Договора стороны имеют право осуществлять обработку персональных данных смешанным способом путем: сбора, записи, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), извлечения, использования, обезличивания, блокирования, удаления, уничтожения. Стороны обязуются соблюдать конфиденциальность персональных данных,

обеспечивать безопасность персональных данных при их обработке, а также соблюдать требования к защите обрабатываемых персональных данных в соответствии со ст. 19 Федерального закона № 152-ФЗ.

12.4. Следующие Приложения к Правилам являются их неотъемлемой частью:

Приложение № 1 Требования к порядку, срокам предоставления и срокам обмена документами и информацией, связанным с проведением валютных операций в Банке.

Приложение № 2 Условия открытия и обслуживания расчетного счета Участника закупок.

Приложение № 3 Правила пользования картами ПАО «Банк «Санкт-Петербург».

Приложение № 4 Правила оплаты услуг банка.

Приложение № 5 Условия оказания услуги Налоговая копилка.

Приложение № 1
к Правилам расчетно-кассового обслуживания
клиентов 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 Банком¹⁰: 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 (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 печати¹¹. В случае возникновения сомнений в достоверности перевода, сотрудник Банка может запросить перевод данного документа, заверенный нотариально. Документы, исходящие от государственных органов иностранных государств, подтверждающие статус официальных лиц – нерезидентов, должны быть легализованы в установленном порядке. Иностраные официальные документы могут быть представлены без их легализации в случаях, предусмотренных международным договором РФ, Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном

¹⁰ Формы, установленные Банком, размещены на Сайте Банка.

¹¹ 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.

регулировании и валютном контроле». Банк отказывает в осуществлении валютной операции в случае непредставления либо представления недостоверных документов.

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

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

- Клиентом – юридическим лицом, подписываются лицом (лицами), наделенным (наделенными) правом подписи и заверяются оттиском печати юридического лица (при ее 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 законодательством 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;

- 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-ти 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) или иным способом, согласованным с Банком.

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 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, составленное по форме, согласованной с Банком.

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 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.

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

- заявления на перевод;
- 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.

У С Л О В И Я **открытия и обслуживания расчетного счета Участника закупок**

1. Общие положения

1.1. Условия открытия и обслуживания расчетного счета Участника закупок (далее – **Условия**) определяют основные особенности открытия счета и совершения операций по счету при использовании расчетного счета в качестве специального счета Участника закупок в соответствии с Федеральным законом от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», Федеральным законом от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», законодательными и иными нормативно-правовыми актами, принятыми в их развитие.

1.2. Правила, включая Условия, подлежат применению к отношениям Сторон с учетом особенностей, определенных п.п. 1.7, 3.3 Правил. В тех случаях, когда Условия и Правила вступают в противоречие, применяются положения, установленные Условиями.

1.3. Договор может быть заключен в порядке, определенном п. 3.3 Правил.

2. Термины и определения

Если иное не предусмотрено Условиями и Договором, используемые в них термины и определения применяются в значении, определенном Правилами.

Термины и определения, используемые в Условиях:

Блокирование денежных средств на Счете (Блокирование) – ограничение прав Участника закупки по своему усмотрению распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в размере обеспечения заявки на участие в закупке, в течение срока, установленного в соответствии с требованиями Федерального закона.

Договор – Договор расчетно-кассового обслуживания Участника закупок в ПАО «Банк «Санкт-Петербург», заключенный между Банком и Клиентом.

Доступный остаток – сумма денежных средств на Счете, за вычетом сумм, в отношении которых осуществлено блокирование денежных средств на Счете в порядке, предусмотренном Условиями.

Заказчик – государственный или муниципальный заказчик либо бюджетное учреждение, государственное, муниципальное унитарные предприятия и иные юридические лица, осуществляющие закупки в соответствии с Федеральным законом.

Запрос – сообщение/распоряжение Оператора, принятое Банком к исполнению в определенном Соглашении порядке и содержащее необходимую информацию и реквизиты, являющееся основанием для совершения операций по Счету, предусмотренных Федеральным законом № 44-ФЗ, а также другой информации в рамках исполнения требований Федерального закона и Соглашения.

Оператор электронной площадки (Оператор) – юридическое лицо, включенное в перечень операторов электронных площадок/специализированных электронных площадок, утвержденный Правительством РФ, с которым у Банка заключено соглашение о взаимодействии в установленном порядке.

Соглашение о взаимодействии (Соглашение) – соглашение, заключенное между Банком и Оператором, определяющее порядок взаимодействия Банка и Оператора по вопросам блокирования денежных средств на Счете Участника закупок в целях обеспечения заявок на участие в Электронных процедурах, перечисления денежных средств со Счета в случаях, порядке и сроки, определенные Федеральным законом № 44-ФЗ, направления информации об открытии и закрытии Счета, реквизитов Клиента, наличии запрашиваемой суммы денежных средств на Счете, а также другой информации в рамках исполнения требований Федерального закона и Соглашения.

Участник закупки – Клиент, информация об аккредитации которого на электронной площадке размещена в едином реестре участников закупки в соответствии с требованиями Федерального закона и/или представлена Оператором по запросу Банка.

Федеральный закон № 44-ФЗ – Федеральный закон от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», законодательные и нормативно-правовые акты, принятые в его развитие.

Федеральный закон № 223-ФЗ – Федеральный закон от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», законодательные и нормативно-правовые акты, принятые в его развитие.

Федеральный закон – при совместном упоминании Федеральный закон № 44-ФЗ, Федеральный закон № 223-ФЗ.

Электронная площадка – сайт в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, на котором проводятся конкурентные способы определения поставщиков (подрядчиков, исполнителей) в электронной форме в соответствии с Федеральным законом.

Электронные процедуры – электронный конкурс (открытый и закрытый), , электронный аукцион (открытый и закрытый), запрос котировок в электронной форме, проводимые на Электронной площадке в порядке, предусмотренном Федеральным законом № 44-ФЗ, а также конкурентные закупки в электронной форме с участием субъектов малого и среднего предпринимательства, проводимые в соответствии с Федеральным законом № 223-ФЗ, обеспечение заявки на участие в которых осуществляется путем блокирования денежных средств на Счете Участника закупок.

Иные понятия и термины, не установленные Правилами и Условиями, применяются в соответствии с Федеральным законом № 44-ФЗ.

3. Общие условия открытия и ведения Счета

3.1. Счет открывается Участнику закупки с действующей аккредитацией на Электронной площадке.

3.2. При открытии Счета Банк получает информацию об аккредитации Клиента на электронной площадке без участия Клиента.

3.3. Денежные средства, которые находятся на Счете, могут быть использованы для целей обеспечения заявок только данного Участника закупки.

3.4. Заключая Договор, Клиент подтверждает согласие на передачу Банком Оператору информации об открытии и закрытии Счета, реквизитов Клиента, информации о наличии запрашиваемой суммы денежных средств на Счете, а также другой информации в рамках исполнения требований Федерального закона и Соглашения.

3.5. Клиент поручает Банку без дополнительного согласования и распоряжения Клиента совершать по Счету операции, предусмотренные Федеральным законом, в том числе осуществлять блокирование и разблокирование денежных средств, списание денежных средств со Счета в пользу Заказчика, в бюджеты бюджетной системы РФ, Оператору и в иных случаях, предусмотренных Федеральным законом, на основании запросов Оператора, направляемых в Банк в порядке, предусмотренном Соглашением. Отзыв Клиентом данного поручения осуществляется путем подачи заявления на закрытие Счета.

3.6. Клиент дает согласие Банку и предоставляет право списания без распоряжения Клиента со Счета в пользу Оператора денежных средств при взимании платы Оператором с Участника закупки на основании запроса Оператора о переводе денежных средств в случаях, предусмотренных Федеральным законом.

3.7. Подачей заявки на участие в Электронной процедуре Участник закупки выражает свое согласие на блокирование Банком денежных средств, находящихся на Счете, в размере обеспечения соответствующей заявки.

3.8. Блокирование денежных средств на Счете осуществляется Банком до момента получения запроса Оператора на прекращение блокирования. Блокирование может быть прекращено Банком по основаниям, установленным законодательством РФ.

3.9. Клиент не вправе использовать Счет для расчетов в рамках исполнения контракта, заключенного Клиентом и Заказчиком, если по условиям контракта предусмотрено банковское сопровождение исполнения контракта.

4. Условия и порядок совершения операций по Счету

4.1. Банк на основании запроса Оператора совершает по Счету следующие операции:

4.1.1. блокирование денежных средств на Счете в размере обеспечения заявки на участие в закупке при достаточности суммы Доступного остатка средств на Счете. При недостаточности Доступного остатка средств на Счете или при наличии установленных в соответствии с законодательством РФ ограничений для совершения операций по Счету блокирование денежных средств не осуществляется;

4.1.2. прекращение блокирования денежных средств;

4.1.3. перечисление денежных средств Заказчику и в соответствующий бюджет бюджетной системы РФ в случаях, предусмотренных Федеральным законом, по запросу Оператора в сумме и по реквизитам, указанным Оператором в соответствующем запросе;

4.1.4. перечисление Оператору платы за участие Участника закупки в Электронной процедуре в сумме, указанной в запросе Оператора.

4.1.5. Операции, указанные в п. 4.1.1 – 4.1.3 Условий, осуществляются Банком в сроки, определенные ст. 44 Федерального закона № 44-ФЗ.

4.2. Перечисление Оператору платы, предусмотренной 4.1.4 Условий, осуществляется при наличии Доступного остатка средств. При недостаточности Доступного остатка и наличии заблокированной суммы в соответствии с Условиями, прекращение блокирования не осуществляется.

4.2.1. В случае невозможности совершения операций, предусмотренных п. 4.1.3, 4.1.4 Условий, вследствие отсутствия или недостаточности Доступного остатка средств на Счете и/или в связи с наличием установленных в соответствии с законодательством РФ ограничений для совершения

операций по счету, денежные средства перечисляются по мере поступления на Счет, в порядке очередности, установленной законодательством РФ. Возможно частичное исполнение Распоряжений.

4.3. Операции блокирования, прекращения блокирования, списания денежных средств со Счета по запросам Оператора в случаях, предусмотренных Условиями, осуществляются в очередности поступления запросов Операторов по дате и времени приема Банком запросов Оператора (Операторов), регистрируемых в автоматизированной банковской системе.

4.4. Операции, предусмотренные Условиями, осуществляются Банком в сроки, определенные Федеральным законом:

- по блокированию и прекращению блокирования денежных средств на Счете – Банком в круглосуточном режиме, если иное не установлено Соглашением;

- по перечислению денежных средств со Счета, предусмотренные п. 4.1.3, 4.1.4 Условий – в установленное Операционное время.

4.5. На денежные средства, блокирование которых осуществлено по запросам Операторов, не может быть обращено взыскание по обязательствам Участника закупки.

4.6. Банк информирует Клиента:

- о блокировании и/или прекращении блокирования денежных средств на Счете в электронном виде с использованием Системы ДБО (при условии реализации этой возможности в Системе ДБО) не позднее рабочего дня, следующего за днем блокирования и/или прекращения блокирования денежных средств на Счете в порядке, определенном Правилами. При отсутствии реализации в Системе ДБО возможности уведомления Клиента, информация о блокировании и прекращении блокирования средств на Счете предоставляется по письменному запросу Клиента, переданному в Банк посредством Системы ДБО, без взимания платы;

- о совершении операций, предусмотренных п. 4.1.3, 4.1.4 Условий – путем отражения соответствующей операции в Системе ДБО в сроки, предусмотренные законодательством РФ.

4.7. Банк начисляет и выплачивает проценты за пользование денежными средствами на Счете по ставке, утвержденной уполномоченным органом Банка и размещенной на Сайте Банка в разделе «Расчетно-кассовое обслуживание», с дня, следующего за днем заключения Договора.

4.7.1. Проценты за пользование денежными средствами на Счете начисляются Банком на сумму фактического остатка денежных средств на Счете, включая суммы, блокирование которых осуществлено в целях обеспечения заявки на участие в закупке, по состоянию на начало каждого дня расчетного месяца.

4.7.2. Выплата процентов производится ежемесячно, путем перечисления суммы начисленных процентов на Счет не позднее третьего рабочего дня месяца, следующего за расчетным.

4.7.3. При изменении процентной ставки проценты, начисленные по ставке, действовавшей до ее изменения, пересчету не подлежат.

4.7.4. При расторжении Договора по инициативе одной из Сторон проценты за неполный календарный месяц действия Договора рассчитываются Банком по ставке Договора за фактический срок действия Договора в расчетном месяце и выплачиваются путем перечисления на Счет в дату расторжения Договора.

5. Права и обязанности сторон

5.1. Банк обязуется:

5.1.1. Осуществлять и прекращать блокирование средств на Счете в порядке и сроки, установленные Федеральным законом, Соглашением, Условиями.

5.1.2. Начислять и выплачивать проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с Условиями.

5.2. Клиент обязуется:

5.2.1. Обеспечить на Счете остаток денежных средств, достаточный для блокирования сумм обеспечения заявок на участие в закупках Клиента в порядке и на условиях Договора, для своевременного исполнения запросов Операторов о перечислении со Счета платы, взимаемой за участие в Электронных процедурах, оплаты комиссий Банка в соответствии с Тарифами Банка и Правилами, исполнения иных распоряжений, предъявленных к Счету.

5.3. Банк имеет право:

5.3.1. В одностороннем порядке изменять размер процентной ставки, указанной в п. 4.7 Условий. Об изменении размера процентной ставки Банк уведомляет Клиента путем размещения информации на Сайте Банка в разделе «Расчетно-кассовое обслуживание» за пять календарных дней до ее изменения.

5.3.2. Прекратить блокирование денежных средств на Счете, установленное в соответствии с п. 4.1.1 Условий, в случае предъявления к Счету требований в порядке, установленном законодательством РФ. При наличии на Счете нескольких заблокированных сумм, в первую очередь прекращается более позднее блокирование.

5.4. Клиент имеет право:

5.4.1. Требовать уплаты неустойки при несвоевременном исполнении Банком предусмотренных Договором обязательств по прекращению блокирования денежных средств на Счете.

5.4.2. Расторгнуть Договор в одностороннем порядке, в том числе в связи с прекращением использования Счета в качестве специального счета Участника закупок.

6. Ответственность сторон

6.1. За несвоевременное по вине Банка прекращение блокирования денежных средств на Счете, Банк уплачивает Клиенту неустойку в размере одной трехсотой действующей на дату уплаты неустойки ключевой ставки Банка России от несвоевременно разблокированной суммы, за каждый день просрочки исполнения обязательства начиная со дня, следующего после дня истечения установленного в соответствии с Федеральным законом срока исполнения обязательства.

6.2. Банк не несет ответственность за нарушение установленных Федеральным законом сроков блокирования/прекращения блокирования денежных средств на Счете, а также сроков перечисления денежных средств со Счета в случаях, когда указанные нарушения допущены по вине Оператора.

6.3. Банк не осуществляет проверку обоснованности запросов Операторов, исполняемых Банком по Счету путем блокирования, прекращения блокирования, перечисления средств.

6.4. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие у Клиента вследствие и по причине:

- отсутствия на Счете по вине Клиента необходимой суммы Доступного остатка средств для блокирования на Счете суммы обеспечения заявки на участие в закупке, перечисления денежных средств по запросу Оператора или иным распоряжениям, предъявленным к Счету;

- отсутствия у Банка запроса Оператора;
- неверно указанных в запросе сведений о Клиенте и/или Счете, следствием чего явился отказ Банка принять запрос Оператора к исполнению;

- исполнения Банком запроса Оператора, направленного ошибочно, содержащего неверные реквизиты и/или сумму для перечисления средств;

- прекращения Банком блокирования средств в случае предъявления распоряжений взыскателей средств в соответствии с законодательством РФ, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

ПРАВИЛА ОПЛАТЫ УСЛУГ БАНКА

1. Правила оплаты услуг Банка (далее – **Правила оплаты**) устанавливают правила и условия взимания комиссионного вознаграждения при обслуживании Клиентов по Пакетам услуг и Тарифным планам, а также по Индивидуальным тарифам.

2. Пакеты услуг

2.1. Подключение Пакета услуг одновременно с открытием Счета в рамках ДКБО осуществляется Клиентом посредством указания наименования Пакета услуг в Заявлении ДКБО/ Заявлении на открытие Счета в рамках ДКБО.

2.2. Переход на другой Пакет услуг с одновременным отключением действующего Пакета услуг, отключение Пакета услуг, а также подключение Пакета услуг в случае, если Счет открывается вне рамок Комплексного договора, осуществляется Клиентом путем подачи заявления по установленной Банком форме.

2.3. При подключении Пакета услуг одновременно с заключением Договора РКО оплата стоимости выбранного Клиентом Пакета услуг за исключением случаев, определенных п. 2.4 Правил оплаты, осуществляется до наступления Операционного времени пятого рабочего дня, следующего за днем заключения Договора РКО (далее – Срок оплаты), с учетом следующего:

2.3.1. Если Срок оплаты наступает в месяце заключения Договора РКО – оплата осуществляется не позднее Срока оплаты, а действие Пакета услуг начинается с момента осуществления оплаты.

2.3.2. Если Срок оплаты приходится на месяц, следующий за месяцем заключения Договора РКО, – отсчет Срока оплаты начинается с первого календарного дня месяца, следующего за месяцем заключения Договора РКО. Действие Пакета услуг начинается с момента осуществления оплаты.

2.3.3. При отсутствии в Срок оплаты денежных средств на Счете для оплаты полной стоимости выбранного Клиентом периода оплаты Пакета услуг, но достаточности денежных средств для оплаты действия одного месяца выбранного Пакета услуг, подключается аналогичный Пакет услуг с периодом оплаты один месяц.

При отсутствии оплаты полной стоимости/стоимости одного месяца выбранного Клиентом Пакета услуг в установленный Срок оплаты, подключение Пакета услуг приостанавливается до момента осуществления оплаты. При поступлении оплаты действие Пакета услуг начинается с момента оплаты и продолжается до последнего календарного дня месяца оплаченного периода действия выбранного Пакета услуг.

2.4. При подключении Пакета услуг одновременно с заключением Договора РКО Клиентом, впервые открывающим Счет в Банке, оплата стоимости выбранного Пакета услуг осуществляется с учетом следующего (в случае, если условиями Пакета услуг, определенными Тарифами Банка, предусмотрена такая возможность):

2.4.1. Действие Пакета услуг начинается с даты заключения Договора РКО, вне зависимости от даты осуществления оплаты.

2.4.2. Оплата за первый месяц пользования Пакетом услуг осуществляется в дату совершения первой расходной операции¹².

В случае, если в течение месяца, в котором заключен Договор РКО, Клиент не совершал по Счету расходные операции, включая оплату налогов, комиссия за такой месяц не уплачивается.

2.4.3. За второй и последующие месяцы действия Пакета услуг оплата осуществляется в полном объеме в порядке, предусмотренном Правилами оплаты.

2.4.4. При отсутствии на Счете денежных средств, достаточных для оплаты, действие Пакета услуг приостанавливается до момента осуществления оплаты. При поступлении оплаты действие Пакета услуг начинается с момента оплаты и продолжается до последнего календарного дня месяца оплаченного периода действия Пакета услуг.

2.5. При подключении Пакета услуг/переходе на другой Пакет услуг в период действия Договора РКО оплата осуществляется до окончания Операционного времени первого рабочего дня месяца, следующего за месяцем подачи Клиентом в Банк заявления по установленной Банком форме. Действие Пакета услуг в случае подключения Пакета услуг/перехода на другой Пакет услуг в период действия Договора РКО начинается с 01 числа месяца, следующего за месяцем подачи Клиентом в Банк соответствующего заявления при условии осуществления оплаты полной стоимости выбранного Клиентом периода оплаты Пакета услуг.

При недостаточности денежных средств на Счете для оплаты полной стоимости выбранного Клиентом периода оплаты Пакета услуг, но достаточности денежных средств для оплаты действия

¹² Операции по оплате комиссий Банка не учитываются.

одного месяца выбранного Пакета услуг, подключается аналогичный Пакет услуг с периодом оплаты один месяц.

При отсутствии оплаты полной стоимости/стоимости одного месяца выбранного Клиентом Пакета услуг, подключение Пакета услуг приостанавливается до момента осуществления оплаты. При поступлении оплаты действие Пакета услуг начинается с момента оплаты и продолжается до последнего календарного дня месяца оплаченного периода действия Пакета услуг.

2.6. В случае перехода Клиента на другой Пакет услуг обслуживание Клиента по действующему Пакету услуг прекращается в последний календарный день месяца, в котором было подано в Банк заявление Клиента о переходе на другой Пакет услуг.

2.7. Обслуживание одновременно по двум и более Пакетам услуг к Счету не допускается. Пакет услуг подключается только при наличии заключенного между Клиентом и Банком Соглашения о предоставлении услуг электронного документооборота с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B» в ПАО «Банк Санкт-Петербург».

2.8. Возможно частичное списание со Счета стоимости ведения Счета по Пакету услуг, но подключение Пакета услуг осуществляется только при осуществлении полной оплаты периода действия Пакета услуг. При недостаточности денежных средств на Счете и/или наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете на день списания Банком стоимости ведения Счета по Пакету услуг, списание с других Счетов Клиента в Банке не осуществляется, действие Пакета услуг приостанавливается до момента осуществления оплаты.

2.9. Услуги, оказываемые Клиенту после прекращения действия Пакета услуг, оплачиваются в размере, предусмотренном Тарифами Банка для услуг, не входящих в состав Пакета услуг.

2.10. Услуги Банка, не входящие в состав Пакета услуг, а также входящие в состав Пакета услуг и оказанные Клиенту сверх установленного Пакетом услуг объема, оплачиваются в размере, предусмотренном Тарифами Банка для услуг, не входящих в состав Пакета услуг, если Тарифами для Пакетов услуг прямо не установлен специальный размер вознаграждения Банка за услуги, оказываемые сверх установленного Пакетом услуг объема.

2.11. Пакет услуг действует в течение срока действия Договора РКО. Действие Пакета услуг прекращается досрочно в следующих случаях:

- по инициативе Клиента при отключении Пакета услуг, в том числе в связи с переходом на другой Пакет услуг, на основании заявления, оформленного по форме Банка, с учетом п. 2.5 Правил оплаты;

- в день расторжения ранее заключенного между Клиентом и Банком Соглашения о предоставлении услуг электронного документооборота с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B» в ПАО «Банк Санкт-Петербург»;

- при отмене Банком Тарифов для действующего у Клиента Пакета услуг, при этом действие Пакета услуг прекращается по окончании уже оплаченного Клиентом периода оказания Банком по такому Пакету услуг.

2.12. В случае досрочного прекращения действия Пакета услуг денежные средства, поступившие в оплату услуг, включенных в состав Пакета услуг, не зависимо от того, воспользовался ли такими услугами Клиент в полном объеме, не возвращаются.

3. Тарифные планы

3.1. Обслуживание на условиях Тарифного плана возможно при соответствии Клиента критериям предоставления права обслуживания на условиях Тарифного плана. Одновременное обслуживание на условиях Тарифного плана и Подключение Пакета услуг к Счету, а также на условиях нескольких Тарифных планов не допускается.

3.2. Перевод на обслуживание на условиях Тарифного плана осуществляется путем заключения дополнительного соглашения к Договору РКО или на основании соответствующего заявления по форме Банка, представленного Клиентом.

На основании указанного заявления осуществляется перевод на обслуживание на условиях Тарифного плана, информация об условиях и критериях предоставления которого размещена на Сайте Банка. Срок действия Тарифного плана, указанный в таком заявлении, не может превышать срок, определенный условиями Тарифного плана и указанный на Сайте Банка. В случае, если условиями Тарифного плана предусмотрено бессрочное действие, срок действия Тарифного плана не может превышать срок действия Договора РКО.

При заключении Договора РКО в рамках Комплексного договора волеизъявление Клиента на подключение Тарифного плана, информация об условиях и критериях предоставления которого размещена на Сайте Банка, может быть отражено в Заявлении ДКБО/Заявлении на открытие Счета.

3.3. Услуги Банка, не входящие в Тарифный план, оплачиваются Клиентом в соответствии с Тарифами Банка.

3.4. После окончания срока действия Тарифного плана, а также прекращения действия по основаниям, указанным в п. 3.5, 3.6 Правил оплаты, Клиент оплачивает услуги Банка в соответствии с Тарифами Банка.

3.5. Банк вправе в одностороннем порядке отменить действие Тарифного плана, уведомив Клиента не менее чем за десять календарных дней до даты отмены. В случае, когда Клиент перестает

соответствовать критериям предоставления права обслуживания на условиях Тарифного плана, Банк вправе отменить действие Тарифного плана без предварительного уведомления Клиента.

3.6. Клиент вправе отказаться от обслуживания на условиях Тарифного плана, представив в Банк соответствующее заявление не менее чем за десять календарных дней до даты отмены.

4. Дополнительные (платные) опции

4.1. Дополнительные (платные) опции, предусмотренные Тарифами Банка (далее – **Опции**), подключаются к Счетам, обслуживание которых осуществляется по Пакетам услуг, для которых такая возможность указана на Сайте.

4.2. К одному Счету Клиента может быть подключена только одна Опция одного типа из предусмотренных Пакетом услуг, по которому обслуживается Клиент. Информация об Опциях, доступных к подключению, указана в Тарифах Банка.

4.3. Банк подключает Опцию при обслуживании Клиента по Пакету услуг, условиями которого предусмотрено использование Опции, на основании представленного Клиентом заявления по установленной Банком форме не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления указанного заявления (при поступлении заявления до 17:00 по Московскому времени). В случае поступления заявления после 17:00 по Московскому времени, подключение Опции осуществляется не позднее второго рабочего дня, следующего за днем поступления заявления.

4.4. Банк принимает от Клиента заявление на подключении Опции, направленное по Системе ДБО или представленное по месту ведения Счета на бумажном носителе, при условии наличия на Счете суммы денежных средств, достаточных для оплаты выбранной Опции.

4.5. Действие Опции начинается с даты оплаты ее подключения. За дальнейшие месяцы действия Опции оплата осуществляется в полном объеме ежемесячно, в первый рабочий день каждого месяца.

4.6. Банк доводит до Клиента сведения о подключенной Опции путем размещения соответствующей информации в Системе ДБО (с даты технической реализации).

4.7. При отсутствии на Счете денежных средств, достаточных для оплаты Опции, действие Опции приостанавливается до момента осуществления оплаты. При поступлении оплаты действие Опции начинается с момента оплаты и продолжается до последнего календарного дня месяца (включительно).

4.8. При наличии у Клиента неизрасходованного лимита на услугу, предусмотренного Пакетом услуг, и одновременно подключенной Опции с аналогичной услугой, сначала расходуется установленный лимит в Пакете услуг, после его завершения расходуется лимит, установленный в Опции.

4.9. При неиспользовании в полном объеме услуг, предусмотренных Опцией, в течение одного календарного месяца, возврат уплаченной комиссии не осуществляется, лимиты не переносятся на следующий календарный месяц.

4.10. Услуги Банка, оказанные Клиенту сверх объема, предусмотренного Опцией, оплачиваются в размере, предусмотренном Тарифами Банка, если иное не установлено Пакетом услуг, в рамках которого Клиент обслуживается.

4.11. Опция действует в течение срока действия Договора РКО. Действие Опции прекращается досрочно в следующих случаях:

- по инициативе Клиента путем представления заявления по установленной Банком форме по Системе ДБО или по месту ведения Счета на бумажном носителе;
- при отключении Пакета услуг, в рамках которого Опция была подключена, в соответствии с п. 2.11 Правил оплаты;
- по инициативе Банка в случае прекращения предоставления Опций.

4.12. Отключение Опции по инициативе Клиента осуществляется с 1-го числа месяца, следующего за датой подачи предусмотренного п. 4.11 Правил оплаты заявления. Подача указанного заявления возможна не менее чем за три рабочих дня до конца месяца. При поступлении заявления позже указанного срока, действие Опции продолжается весь следующий месяц и отключается по его истечении.

4.13. При отключении Опции по инициативе Клиента, возврат комиссии, уплаченной за Опцию, не осуществляется.

5. Обслуживание по тарифам, отличным от определенных Тарифами Банка

5.1. Банк может устанавливать для отдельных Клиентов (групп Клиентов) ставки комиссионного вознаграждения и/или условия взимания комиссионного вознаграждения, отличные от определенных Тарифами Банка (**Индивидуальные тарифы**).

5.2. Индивидуальные тарифы определяются соглашением, заключенным между Банком и Клиентом одним из следующих способов:

5.2.1. Составление документа на бумажном носителе по форме Банка, подписанного Сторонами;

5.2.2. Обмен документами в электронной форме в соответствии с Правилами i2B;

5.2.3. Направление Банком Клиенту с использованием Системы ДБО предложения (оферты) об установлении индивидуальных тарифов/условий обслуживания. Акцепт Клиентом такого предложения осуществляется в порядке, изложенном в предложении (оферте).

5.3. Индивидуальные тарифы могут применяться в рамках акций/спецпредложений. Предложение Банка об участии в акции направляется Клиенту по Системе ДБО, или размещается на Сайте Банка, в виде баннера в Системе ДБО, в том числе в мобильном приложении, или иным способом по усмотрению Банка. Клиент соглашается на участие в акции, совершая действия, предусмотренные условиями акции/спецпредложения.

У С Л О В И Я **оказания услуги Налоговая копилка**

1. Общие положения

1.1. Условия оказания услуги Налоговая копилка (далее – **Условия**) определяют порядок и условия предоставления Услуги, а также особенности открытия и обслуживания Счета налоговой копилки.

1.2. Правила, включая Условия, подлежат применению к отношениям Сторон с учетом особенностей, определенных Правилами. В тех случаях, когда Условия и Правила вступают в противоречие, применяются положения, установленные Условиями.

1.3. Если иное не предусмотрено Условиями, используемые в них термины и определения применяются в значении, определенном Правилами.

Термины и определения, используемые в Условиях:

Договор – договор Счета Налоговой копилки.

Заявление – заявление на подключение/отключение/изменение Услуги Налоговая копилка, составленное по форме Банка и представленное Клиентом в Банк в порядке, определенном Условиями.

Процент отчислений – доля (в процентах) от каждой суммы денежных средств, поступивших на Счет списания, которая подлежит переводу на Счет Налоговой копилки.

Счет списания – расчетный счет Клиента, с которого Банк осуществляет перевод денежных средств на основании Заявления.

Услуга – Услуга Налоговая копилка, оказываемая Банком на основании Заявления, по открытию Счета Налоговой копилки и осуществлению перевода денежных средств со Счета списания в порядке и на условиях, определенных Условиями.

2. Общие условия оказания Услуги

2.1. Услуга оказывается Клиенту – резиденту РФ, имеющему расчетный счет в Банке в валюте РФ и действующее Соглашение i2B, представившим в Банк Заявление по форме Банка.

2.1.1. Заявление может быть представлено в подразделение Банка на бумажном носителе или с использованием Системы ДБО. При использовании Системы ДБО направление Заявления осуществляется через раздел «Переписка с Банком», тема «Заключение соглашений», с подписью вложения с использованием электронной подписи в соответствии с Правилами i2B, или, при наличии технической возможности, иным способом, определенным Правилами i2B и/или Руководством пользователя i2B.

Направляя в Банк Заявление, Клиент дает Банку поручение для составления Банком Распоряжения от имени Клиента и осуществления перевода денежных средств со Счета списания в соответствии с Условиями.

2.1.2. Банк информирует Клиента о подключении Услуги посредством отражения в соответствующем представлении в Системе ДБО информации об открытии Счета Налоговой копилки, дате заключения Договора.

2.1.3. Банк имеет право отказать Клиенту в подключении Услуги, направив соответствующее уведомление с использованием Системы ДБО.

2.2. Перевод денежных средств на Счет Налоговой копилки осуществляется Банком со Счета списания, указанного Клиентом в Заявлении.

2.2.1. В качестве Счета списания не могут указываться счета, открытые в иностранной валюте, специальные (отдельные) банковские счета, счета, кредитование которых осуществляется по программе Овердрафт, при наличии ограничений распоряжения денежными средствами, предусмотренных законодательством РФ и/или договором банковского счета, а также при наличии заключенных соглашений о начислении и выплате процентов на остаток денежных средств на Счете списания.

2.2.2. Количество счетов, которые могут быть указаны Клиентом в качестве Счета списания, не ограничено.

2.3. Банк оказывает Услугу начиная с рабочего дня, следующего за днем поступления Заявления, если Заявление поступило в Банк до 17.00 часов (по Московскому времени). В случае поступления Заявления после 17.00 часов (по Московскому времени), Услуга оказывается начиная со второго рабочего дня, следующего за днем поступления Заявления.

2.4. Банк осуществляет автоматическое перечисление денежных средств со Счета списания на Счет Налоговой копилки в соответствии с Условиями на основании платежного поручения, составленного Банком от имени Клиента, при условии достаточности денежных средств на Счете списания.

2.4.1. Банк осуществляет перевод денежных средств со Счета списания на Счет Налоговой копилки ежедневно по рабочим дням (в 9:00 местного времени по месту ведения Счета списания) в сумме, рассчитанной в размере Процента отчислений, указанного Клиентом в Заявлении, от суммы денежных средств, поступивших на Счет списания за предыдущий рабочий день, за исключением:

- процентов, уплаченных в рамках заключенных соглашений о выплате процентов между Банком и Клиентом;
- переводов с других счетов Клиента, в том числе возврат средств с депозитных счетов Клиента;
- возврата денежных средств, в т.ч по претензиям Клиента;
- поступления кредитных средств;
- внесения наличных денег в кассах подразделений Банка или в Банкоматах и Платежных киосках Банка.

2.4.2. При недостаточности на начало Операционного дня денежных средств на Счете списания для перечисления в сумме, определенной в соответствии с п. 2.4.1 Условий, перечисление на Счет Налоговой копилки в этот Операционный день не осуществляется.

2.5. Изменение условий оказания Услуги (Счета списания, Процента отчисления) осуществляется Клиентом путем представления в Банк Заявления, содержащего новые условия, в порядке, определенном п. 2.1.1 Условий, с учетом положений п. 2.3 Условий.

2.6. Банк приостанавливает перечисление денежных средств со Счета списания на Счет Налоговой копилки:

2.6.1. при предъявлении ограничений к Счету списания по распоряжению денежными средствами, предусмотренных законодательством РФ или договором банковского счета. Возобновление переводов на Счет Налоговой копилки производится после снятия ограничений, предъявленных к Счету списания, и/или погашения предъявленных к Счету списания требований;

2.6.2. при блокировке/прекращении действия Системы ДБО в случаях, предусмотренных Правилами i2B и/или иными нормативными документами Банка.

2.7. Оказание Услуги прекращается:

2.7.1. при расторжении Клиентом Договора и закрытия Счета Налоговой копилки;

2.7.2. при закрытии Счета списания;

2.7.3. по инициативе Клиента, направившего в Банк соответствующее Заявление на бумажном носителе или с использованием Системы ДБО. Оказание Услуги прекращается Банком с рабочего дня, следующего за днем поступления Заявления, если Заявление поступило в Банк до 17.00 часов (по Московскому времени), или со второго рабочего дня, следующего за днем поступления Заявления, в случае поступления Заявления после 17.00 часов (по Московскому времени);

2.7.4. по инициативе Банка, направившего Клиенту соответствующее уведомление не менее чем за пять Рабочих дней до даты прекращения оказания Услуги в порядке, определенном п. 12.1 Правил.

3. Особенности открытия, сопровождения и совершения операций по Счету налоговой копилки

3.1. С целью оказания Услуги Банк открывает Счет Налоговой копилки Клиенту, представившему в Банк Заявление.

3.2. Договор заключается посредством направления Клиентом в Банк оферты об открытии Счета Налоговой копилки, содержащейся в Заявлении, представленном в Банк в соответствии с п. 2.1.1 Условий, и акцепта Банка путем открытия Клиенту Счета Налоговой копилки. Банк информирует Клиента об открытии Счета Налоговой копилки, дате заключения Договора посредством отражения в соответствующем представлении в Системе ДБО.

3.3. Клиенту может быть открыт только один Счет Налоговой копилки.

3.4. По Счету Налоговой копилки могут совершаться следующие операции:

- зачисление денежных средств, поступивших в безналичном порядке со Счета списания или иного Счета Клиента;
- перечисление денежных средств в валюте Российской Федерации на Счета Клиента, открытые в Банке;
- перечисление денежных средств в валюте Российской Федерации в уплату налогов и других обязательных платежей в бюджеты различных уровней и государственные внебюджетные фонды;
- списание денежных средств без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента случаях, предусмотренных законодательством РФ и/или Правилами, а также денежных средств, ошибочно зачисленных на Счет Налоговой копилки.

Совершение иных операций по Счету Налоговой копилки, в том числе внесение и выдача наличных денег, не допускается.

3.5. Банк начисляет и выплачивает проценты на сумму фактического минимального остатка денежных средств на Счете Налоговой копилки на следующих условиях:

3.5.1. В конце каждого Расчетного периода определяется фактический минимальный входящий ежедневный остаток на Счете Налоговой копилки в этом Расчетном периоде (далее – **Минимальный**

остаток). Проценты начисляются за каждый день Расчетного периода на значение Минимального остатка.

Расчетным периодом для целей начисления процентов является календарный месяц. Первый Расчетный период исчисляется с даты открытия Счета Налоговой копилки до последнего календарного дня месяца включительно.

3.5.2. Банк начисляет проценты на сумму Минимального остатка, исчисленные в зависимости от величины Минимального остатка в соответствующем Расчетном периоде, определенного в соответствии с п. 3.5.1 Условий, по ставке, размещенной на Сайте Банка. При расчете процентов за базу принимается действительное количество календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

3.5.3. Выплата процентов производится ежемесячно, путем перечисления суммы начисленных процентов на Счет Налоговой копилки не позднее третьего рабочего дня после окончания Расчетного периода.

3.5.4. Банк имеет право в одностороннем порядке изменять размер процентной ставки. Об изменении размера процентной ставки Банк уведомляет Клиента путем размещения информации на Сайте. При изменении процентной ставки проценты, начисленные по ставке, действовавшей до ее изменения, пересчету не подлежат.

3.5.5. При расторжении Договора и закрытии Счета Налоговой копилки по инициативе одной из Сторон проценты за неполный календарный месяц не начисляются и не выплачиваются.

3.5.6. Банк вправе не начислять проценты на суммы, ошибочно зачисленные на Счет Налоговой копилки в соответствии с Правилами.

3.6. Договор может быть расторгнут по заявлению Клиента, составленному по форме Банка.