

П РА В И Л А

совершения операций в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» по публичному депозитному счету нотариуса

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила совершения операций в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» по публичному депозитному счету Нотариуса (далее – Правила) являются неотъемлемой частью договора публичного депозитного счета Нотариуса, заключенного между Банком и Нотариусом (далее – Договор), установлены ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее – Банк) на основании законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, и определяют основные условия открытия публичного депозитного счета Нотариуса (далее – Счет), совершения операций по нему, замены владельца Счета и прекращения Договора, а также права и обязанности Банка и Нотариуса.

1.2. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Правила. Новая редакция Правил размещается на Сайте Банка за 5 (пять) календарных дней до даты вступления изменений в действие без дополнительного уведомления Нотариуса.

1.3. Если по тексту настоящих Правил прямо не оговорено иное, используемые в них термины и определения имеют следующие значения:

1.3.1. **Распоряжение о принятии** – письменное распоряжение Нотариуса о принятии денежных средств на Счет, выдаваемое Нотариусом Должнику/Кредитору для представления в Банк, или направляемое Нотариусом в Банк в порядке, установленном Правилами.

1.3.2. **Распоряжение о выдаче** – письменное распоряжение Нотариуса, необходимое для выдачи наличных денег со Счета Кредитору или возврата денежных средств Должнику, оформленное и предоставленное в Банк в порядке, установленном Правилами;

1.3.3. **Платежное поручение** – распоряжение (расчетный документ) Нотариуса Банку, составленное на бумажном или электронном носителе согласно установленной нормативными документами Банка России форме, являющееся основанием для осуществления Банком перевода денежных средств со Счета в адрес Кредитора или Должника.

1.3.4. **Кредитор** (бенефициар) – лицо, в пользу которого Банк принимает и зачисляет денежные средства на Счет.

1.3.5. **Должник** – лицо, имеющее денежные обязательства перед Кредитором (кредиторами).

1.3.6. **Сайт Банка** – сайт Банка <http://www.bspb.ru> в сети Интернет.

1.3.7. **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 Санкционные ограничения, счета, или в силу наличия у Банка счета в валюте иностранного государства, установившего Санкционные ограничения.

1.3.8. **Стороны** – Банк и Нотариус при совместном упоминании.

1.3.9. **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.

2. Открытие Счета, условия и порядок совершения операций по Счету

2.1. Банк открывает Нотариусу Счет в рублях РФ или иностранной валюте при условии представления Нотариусом в Банк информации и документов, предусмотренных законодательством РФ и установленными в соответствии с ним банковскими правилами.

2.2. Счет используется для зачисления поступающих наличных денег от Нотариуса или безналичных денежных средств от Должников в пользу Кредиторов, совершения операций по перечислению/выдаче депонированных денежных средств Кредитору или возврату этих денежных средств Должнику либо по указанию такого лица другому лицу.

Денежные средства, находящиеся на Счете, в соответствии с законодательством РФ не являются доходом Нотариуса.

В карточке с образцами подписей и оттиска печати помимо Нотариуса могут быть указаны только лица, наделенные полномочиями по осуществлению нотариальной деятельности временно отсутствующего Нотариуса.

2.3. Операции по перечислению/выдаче депонированных денежных средств со Счета Кредитору и возврату этих денежных средств Должнику осуществляются Банком на основании поручений (распоряжений) Нотариуса: Платежного поручения/Распоряжения о выдаче.

2.4. Расчетно-кассовое обслуживание Нотариуса производится по месту ведения Счета, за исключением операций по приему наличных денег (п. 3.1 Правил), в течение установленного в Банке операционного времени, информация о продолжительности которого размещена на информационных стендах в операционных залах и на Сайте Банка.

2.5. 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 Нотариуса по системе дистанционного банковского обслуживания (далее – система ДБО) в случае обслуживания Нотариуса с использованием системы ДБО.

2.6. Платежные поручения, поступившие в Банк от Нотариуса в электронном виде по системе ДБО после окончания операционного времени, считаются поступившими в Банк датой следующего операционного дня.

2.7. Банк зачисляет в пользу Кредиторов поступающие от Должников безналичные денежные средства на Счет не позднее операционного дня, следующего за днем поступления безналичных денежных средств в Банк, при условии получения Банком надлежащим образом оформленных расчетных документов Должников и соблюдения иных требований, предусмотренных Правилами, законодательством РФ и нормативными актами Банка России. Зачисление безналичных денежных средств на Счет производится при одновременном совпадении с данными Нотариуса, зарегистрированными в Банке, двух реквизитов:

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

2.8. В случае, если реквизиты Нотариуса, указанные в п. 2.7 Правил, в расчетном документе указаны некорректно, поступившие денежные средства не зачисляются Банком на Счет.

2.9. Банк принимает меры по уточнению реквизитов поступившего распоряжения, 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 Нотариуса к исполнению на условиях, определенных в п. 2.23 Правил;
- по прочим переводам – не позднее операционного дня, следующего за днем поступления средств на корреспондентский счет Банка, без согласования с Нотариусом, если сумма перевода составляет 100 000 (сто тысяч) рублей и более.

2.10. Если в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня поступления денежных средств на корреспондентский счет Банка не будет получен документ, однозначно позволяющий определить получателя средств, Банк возвращает поступившие денежные средства в банк плательщика. Возврат денежных средств производится Банком в течение 5 (пяти) рабочих дней для сумм в рублях РФ, составляющих 100 000 (сто тысяч) рублей и более; 30 (тридцати) рабочих дней для сумм в иностранной валюте с даты зачисления денежных средств на корреспондентский счет Банка. По переводам в сумме, составляющей менее 100 000 (ста тысяч) рублей, возврат денежных средств производится Банком не позднее операционного дня, следующего за днем поступления средств на корреспондентский счет Банка.

2.11. Информация о поступившем к Счету Трансграничном переводе в случае необходимости уточнения реквизитов поступившего распоряжения плательщика направляется Нотариусу по системе ДБО или с использованием контактной информации, имеющейся у Банка для связи с Нотариусом.

2.12. Банк вправе не зачислять на Счет и вернуть поступившие денежные средства в банк плательщика в случае, если их зачисление будет противоречить требованиям законодательства РФ, нормативных актов Банка России, а также Правил.

2.13. В случае получения Банком от банка плательщика уведомления о приостановлении зачисления денежных средств на Счет, Банк приостанавливает на срок до 5 (пяти) рабочих дней со дня получения такого уведомления зачисление денежных средств на Счет при условии, что указанное уведомление было получено Банком до осуществления зачисления денежных средств на Счет.

2.13.1. Банк информирует Нотариуса по телефону о приостановлении зачисления денежных средств на Счет и необходимости в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня приостановления зачисления предоставить Банку документы, подтверждающие обоснованность получения переведенных денежных средств.

2.13.2. При представлении Нотариусом в Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня приостановления зачисления денежных средств на Счет документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществляет зачисление денежных средств на Счет.

2.13.3. При непредставлении Нотариусом в Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня приостановления зачисления денежных средств документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк возвращает денежные средства в банк плательщика.

2.14. Банк производит списание денежных средств со Счета не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в Банк Платежного поручения (с применением существующих форм безналичных расчетов) в пределах остатка денежных 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 денежных средств со Счета в этот же операционный день по поступившим Платежным поручениям.

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

2.14.2. Банк информирует Нотариуса по телефону о совершении Банком действий, указанных в п. 2.14.1 Правил, а также запрашивает у Нотариуса подтверждение возобновления исполнения распоряжения о совершении операции. При получении Банком от Нотариуса подтверждения возобновления исполнения распоряжения о совершении операции, Банк незамедлительно возобновляет его исполнение. При неполучении от Нотариуса подтверждения возобновления исполнения распоряжения о совершении операции, Банк возобновляет исполнение приостановленного распоряжения о совершении операции по истечении двух рабочих дней после дня совершения Банком действий, указанных в п. 2.14.1 Правил.

2.14.3. Банк вправе вернуть без исполнения Платежное поручение в случае, если в данном Платежном поручении в реквизите «Назначение платежа» не указаны, в том числе: данные о Кредиторе (Ф.И.О., дата рождения/Наименование организации и ИНН), в пользу которого были зачислены на Счет денежные средства и/или реквизиты депозитного дела (дата, номер).

2.15. Платежные поручения, представленные в Банк на бумажном носителе, заверяются подписью и печатью, заявленными в карточке с образцами подписей и оттиска печати, представленной Нотариусом в Банк.

В случае обслуживания Нотариуса с использованием системы ДБО, Платежные поручения представляются в Банк в виде электронных документов.

2.16. Банк исполняет Платежные поручения после проведения следующих процедур приема к исполнению:

2.16.1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме Платежного поручения в электронном виде осуществляется путем проверки электронной подписи, аналога собственноручной подписи и/или кодов, паролей, позволяющих однозначно определить, что Платежное поручение составлено Нотариусом.

При приеме Платежного поручения на бумажном носителе Банком осуществляется проверка наличия и соответствия собственноручной подписи и оттиска печати образцам, заявленным в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

2.16.2. Контроль целостности Платежных поручений в электронном виде осуществляется Банком посредством проверки неизменности реквизитов Платежного поручения, Платежных поручений на бумажном носителе – посредством проверки отсутствия в Платежном поручении внесенных изменений (исправлений).

2.16.3. Структурный контроль Платежных поручений в электронном виде заключается в проверке Банком установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах Платежного поручения, Платежных поручений на бумажном носителе – посредством проверки соответствия Платежного поручения установленной форме и порядку заполнения, определенному законодательством РФ.

2.16.4. Контроль значений реквизитов Платежных поручений производится посредством проверки Банком значений реквизитов Платежных поручений, их допустимости и соответствия.

2.16.5. Контроль достаточности денежных средств на Счете осуществляется Банком при приеме к исполнению каждого Платежного поручения многократно или однократно исходя из остатка денежных средств, находящихся на Счете на начало операционного дня с учетом сумм денежных средств (в том числе

наличных денежных средств), списанных (выданных) со Счета и зачисленных на Счет до определения достаточности денежных средств на Счете.

2.17. При положительном результате процедур приема к исполнению Платежного поручения:

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

– о принятии к исполнению Платежного поручения на бумажном носителе, до Нотариуса информация доводится не позднее следующего рабочего дня, путем проставления на экземпляре Платежного поручения, возвращаемом Нотариусу, штампа Банка, подписи уполномоченного лица Банка и даты приема к исполнению.

2.18. При отрицательном результате процедур приема к исполнению Платежного поручения:

– в случае если Банк не принимает к исполнению Платежное поручение в электронном виде, то до Нотариуса информация о непринятии Платежного поручения к исполнению доводится путем проставления в системе ДБО статуса в соответствии с условиями договора предоставления услуг электронного документа с использованием системы ДБО, заключенного между Банком и Нотариусом, и/или руководством пользователя системы ДБО с указанием причины аннулирования Платежного поручения;

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

2.19. При достаточности денежных средств на Счете Платежные поручения исполняются Банком в последовательности их поступления в Банк.

2.20. При недостаточности денежных средств на Счете Платежные поручения Банком не принимаются к исполнению и возвращаются (аннулируются) Нотариусу не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Платежного поручения.

2.21. Изменение реквизитов или отзыв перевода осуществляется Банком на основании заявления Нотариуса, принятого Банком к исполнению на условиях, определенных в п. 2.23 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 Нотариуса перевод не получен получателем в сроки, установленные законодательством либо правилами, принятыми в международной банковской практике, Банк на основании заявления Нотариуса 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.

2.22. Отзыв распоряжения Нотариуса осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств (до момента списания денежных средств со Счета) на основании заявления, представленного в Банк. Заявление об отзыве Платежного поручения является основанием для возврата (аннулирования) Платежного поручения.

Заявление об отзыве Платежного поручения, переданного с использованием системы ДБО, может быть направлено Нотариусом 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. 2.23 Правил.

Отозванные Платежные поручения на бумажном носителе возвращаются Нотариусу не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве, в порядке, предусмотренном п. 2.23 Правил, отозванные распоряжения в электронном виде возвращаются Нотариусу путем присвоения Платежному поручению в системе ДБО статуса в соответствии с условиями договора предоставления услуг электронного документооборота с использованием системы ДБО, заключенного между Банком и Нотариусом и/или руководством пользователя системы ДБО не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве.

При невозможности отзыва Платежного поручения, в том числе в связи с наступлением момента безотзывности перевода, Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве, направляет Нотариусу уведомление по системе ДБО; в случае поступления заявления об отзыве

Платежного поручения на бумажном носителе Банк осуществляет возврат указанного заявления Нотариусу без исполнения, с проставлением отметки Банка о причине возврата, штампа Банка, даты возврата и подписи уполномоченного лица Банка.

2.23. Банк принимает к исполнению заявления, указанные в п. 2.21 Правил, не позднее операционного дня, следующего за днем поступления заявления в Банк.

Нотариус возмещает Банку 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 Нотариуса.

Заявление предоставляется Нотариусом 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 Нотариуса с проставлением оттиска печати, соответствующими образцам в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

2.24. Банк информирует Нотариуса, расчетное обслуживание которого производится:

2.24.1. с использованием системы ДБО – о совершенных операциях по зачислению (списанию) денежных средств путем направления Нотариусу 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 Правилах (при условии реализации этой возможности в системе ДБО) – путем отражения соответствующей операции в системе ДБО и/или направления уведомлений в сроки, предусмотренные законодательством РФ, Правилами, и в порядке, определенном соглашением об использовании системы ДБО, заключенным между Банком и Нотариусом;

2.24.2. с использованием Платежных поручений на бумажном носителе, об исполнении таких Платежных поручений – путем предоставления на следующий рабочий день после проведения операции выписки по Счету и экземпляра исполненного Платежного поручения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка Нотариусу или уполномоченному представителю Нотариуса, действующему на основании доверенности, предусматривающей полномочия на получение от Банка документов.

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

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

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

2.27. В целях осуществления валютных операций по Счету, Нотариус предоставляет в Банк документы, связанные с проведением валютных операций, а также документы, установленные Инструкцией № 181-И с учетом Требований к порядку, срокам обмена документами и информацией, связанным с проведением валютных операций в Банке, которые определены в Приложении № 1 к «Правилам расчетно-кассового обслуживания клиентов в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее – Правила РКО), являющимся неотъемлемой частью Договора. Правила РКО действуют одновременно с настоящими Правилами и применяются к отношениям Сторон в рамках Договора в части, не противоречащей настоящим Правилам.

Правила РКО размещены на Сайте Банка, а также могут быть получены Нотариусом в любом подразделении Банка.

2.28. В случае блокирования Трансграничного перевода Нотариуса иностранным банком-корреспондентом Банк направляет Нотариусу 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 Нотариуса путем её направления, согласно разделу 9 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)), Нотариус самостоятельно (без участия Банка) взаимодействует с таким иностранным государственным

органом, в том числе направляет необходимые документы и заявления, для целей разблокирования перевода (получения лицензии).

3. Кассовое обслуживание

3.1. Банк принимает от Нотариуса наличные деньги в соответствии с правилами, установленными Банком. Наличные деньги принимаются по приходному кассовому ордеру в любой операционной кассе Банка. Сумма наличных денег, принятых в кассу Банка, зачисляется Банком на Счет текущим операционным днем.

3.2. Банк выдает со Счета наличные деньги Должнику или Кредитору по расходному кассовому ордеру при условии предоставления в Банк Распоряжения о выдаче в порядке, предусмотренном п. 4.2.2 Правил.

3.2.1. Выдача наличных денег со Счета в валюте РФ в сумме 1 000 000 (один миллион) рублей и выше Должнику или Кредитору – физическому лицу, производится Банком в соответствии с п. 3.2 Правил и при предоставлении Нотариусом в Банк не позднее чем за один рабочий день до дня выдачи наличных заявления о бронировании денежных средств, составленного Нотариусом в произвольной форме и переданного в подразделение Банка или переданного по системе ДБО (с заполнением соответствующей формы в системе ДБО).

4. Права и обязанности Сторон

4.1. Банк обязуется:

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

4.1.2. Осуществлять операции по Счету, предусмотренные для счетов данного вида законодательством РФ, установленными в соответствии с ним нормативными актами Банка России, с учетом особого режима Счета.

4.1.3. Начислять и выплачивать проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с п. 5.1-5.5 Правил.

4.1.4. В соответствии с законодательством РФ и нормативными документами Банка России, осуществлять функции агента валютного контроля за проводимыми Нотариусом 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 РКО.

4.1.5. Консультировать Нотариуса по вопросам, связанным с расчетно-кассовым обслуживанием Счета.

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

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

4.1.7. Предоставлять ответы на запросы иностранных банков, участвующих в осуществлении Трансграничных переводов по Платежному поручению, о предоставлении дополнительной информации в отношении Нотариуса и/или валютных операций Нотариуса, при условии предоставления Нотариусом в Банк соответствующего поручения на предоставление информации по форме Банка в соответствии с п. 4.4.2 Правил.

4.1.8. Информировать Нотариуса об изменении номера Счета в случаях, предусмотренных законодательством РФ, нормативными актами Банка России, не позднее чем за 2 месяца до осуществления соответствующего изменения в соответствии с п. 4.3.13 Правил, путем направления уведомления об изменении номера счета, содержащего сведения о новом номере Счета, в порядке, определенном п. 9.1 Правил.

4.2. Нотариус обязуется:

4.2.1. Оформлять Платежные поручения в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативных актов Банка России и Банка. Использование факсимиле Нотариуса при оформлении

необходимых для Банка документов, связанных с открытием Счета, совершением операций по Счету и закрытием Счета не допускается.

4.2.2. Для зачисления денежных средств на Счет либо выдачи денежных средств со Счета выдавать Должнику/Кредитору Распоряжение о принятии/о выдаче для представления в Банк, а также обеспечивать представление выданных распоряжений Должником/Кредитором в Банк. Распоряжение о принятии/о выдаче может быть также направлено Нотариусом в Банк в электронной форме с использованием системы ДБО.

Стороны признают, что Распоряжение о принятии/о выдаче Нотариуса должно быть совершено в письменной форме, подписано Нотариусом и предоставлено в Банк на бумажном носителе или с использованием системы ДБО:

- в виде электронного документа (сообщения) свободного формата с темой сообщения «Распоряжение Нотариуса» и текстом Распоряжения о принятии/о выдаче, подписанного электронной подписью Нотариуса;

- в виде файла, вложенного в электронный документ (сообщение) свободного формата, и содержащего образ Распоряжения о принятии/о выдаче, сканированный или сфотографированный с оригинала на бумажном носителе.

Распоряжение о принятии в обязательном порядке должно содержать сведения о Должнике и Кредиторе, позволяющие Банку однозначно идентифицировать данных лиц, а также данные о плательщике (Ф.И.О./Наименование организации и ИНН) и о размере безналичных денежных средств, подлежащих зачислению на Счет в соответствии с расчетным документом плательщика.

Распоряжение о принятии/о выдаче считается полученным Банком:

- в дату вручения распоряжения Должником/Кредитором под расписку уполномоченному представителю Банка;

- в дату отправки данного распоряжения Нотариусом с использованием системы ДБО. При этом распоряжения, поступившие в Банк от Нотариуса в электронном виде по системе ДБО после окончания операционного времени, считаются поступившими в Банк датой следующего операционного дня.

Нотариус и Банк договорились, что электронный образ (скан-образ) подписи Нотариуса в Распоряжении о принятии/о выдаче, направленном с использованием системы ДБО, приравнивается к собственноручной подписи Нотариуса в Распоряжении о принятии/о выдаче, составленном на бумажном носителе, электронный образ Распоряжения о принятии/о выдаче приравнивается к Распоряжению о принятии/о выдаче на бумажном носителе.

4.2.3. Давать Платежное поручение на перечисление депонированных денежных средств со Счета с учетом причитающейся к выплате суммы процентов за период со дня, следующего за днем зачисления депонируемой суммы на Счет, по день её перечисления Кредитору или возврата Должнику.

4.2.4. Своевременно получать выписки по Счету. В течение 10 (десяти) рабочих дней с даты выписки по Счету сообщать Банку в письменной форме о суммах, ошибочно списанных со Счета либо зачисленных на Счет. При непоступлении от Нотариуса в указанные сроки возражений, совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными, в том числе все денежные средства, поступившие на Счет, соответствующими правилам депонирования. Для возврата денежных средств, не соответствующих правилам депонирования, Нотариус предоставляет Банку Платежное поручение о перечислении (возврате) денежных средств Кредитору/Должнику.

4.2.5. В случае изменения данных, указанных Нотариусом (фамилии, имени, отчества, адреса регистрации по месту жительства, реквизитов документа, удостоверяющего личность, ИНН), а также изменения статуса Нотариуса (резидент/нерезидент, утрата статуса нотариуса), предъявить Банку новый документ, удостоверяющий личность и статус, а также сведения об изменении доменного имени (при наличии), указателя страницы сайта в сети Интернет и сетевых адресов, с использованием которых Нотариусом оказываются услуги с использованием сайта в сети Интернет (при наличии) не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня вступления указанных изменений в силу. Отсутствие письменного уведомления означает подтверждение Нотариусом действительности и актуальности данных, представленных при заключении Договора.

4.2.6. При перечислении со Счета депонированных сумм заполнять реквизит Платежного поручения «назначение платежа» в соответствии с п. 2.14.3 Правил.

4.2.7. Незамедлительно сообщать Банку об утрате печати.

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

4.2.9. Предоставлять по требованию Банка в течение 3-х рабочих дней с момента требования копии Распоряжений о принятии на Счет безналичных денежных средств. Запрос Распоряжений о принятии может быть направлен Нотариусу по факсу, электронной почте, указанной в договоре или по телефону.

4.2.10. Обеспечить:

4.2.10.1. предоставление физическими лицами, уполномоченными Нотариусом на основании доверенности получать от Банка информацию о состоянии Счета или иную информацию в связи с наличием Счета, своих персональных данных Банку в порядке, предусмотренном законодательством РФ;

4.2.10.2. предоставление вышеуказанными физическими лицами согласия на проверку и обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Банком в соответствии с требованиями законодательства РФ, в том числе Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных» по форме, установленной Банком;

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

4.2.10.4. 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 клиентов 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;

4.2.10.5. для исполнения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), предоставление Банку информации:

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

- 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.

4.3. Банк имеет право:

4.3.1. Самостоятельно определять способ исполнения Платежных поручений, в том числе осуществлять переводы по прямым корреспондентским счетам.

4.3.2. Без распоряжения Нотариуса производить списание денежных средств со Счета в случаях, установленных законодательством РФ.

4.3.3. Отказать в приеме Платежных поручений при первом отрицательном результате процедур приема к исполнению, а также приостановить, до осуществления списания денежных средств со Счета, исполнение распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Нотариуса, на срок не более двух рабочих дней в случаях и порядке, предусмотренных Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и в соответствии п. 2.14.1 Правил.

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

- Федерального закона № 115-ФЗ, а также информацию и документы, необходимые для раскрытия смысла операций и сделок Нотариуса 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.

4.3.5. Отказать в выполнении Платежных поручений в случаях и порядке, предусмотренных законодательством РФ, в том числе в случаях непредоставления Нотариусом сведений, запрашиваемых в соответствии с требованиями главы 20.1 Налогового Кодекса РФ и Федерального закона от 28.06.2014 №173-ФЗ; осуществления Нотариусом 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.

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

Приостановить на срок до 5 (пяти) рабочих дней зачисление денежных средств на Счет со дня получения от банка отправителя платежа уведомления о приостановлении зачисления денежных средств на Счет в случаях и порядке, предусмотренных Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и в соответствии с п. 2.13 Правил.

4.3.7. В одностороннем порядке изменять размер процентной ставки, указанной в п. 5.2 Правил. Об изменении размера процентной ставки Банк уведомляет Нотариуса путем публикации нового значения процентной ставки на Сайте Банка и в порядке, предусмотренном п. 9.1 Правил за 10 (десять) календарных дней до даты изменения значения процентной ставки.

4.3.8. Запрашивать от Нотариуса информацию и документы по совершаемым по Счету операциям в целях осуществления функций агента валютного контроля.

4.3.9. Проверять информацию, предоставленную Нотариусом в заявлениях и иных документах в соответствии с Договором, любыми законными способами.

4.3.10. Отказать в исполнении распоряжения Нотариуса на совершение Трансграничного перевода/операции по зачислению денежных средств на Счет в следующих случаях:

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

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

4.3.10.3. Трансграничный перевод нарушает Санкционные ограничения;

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

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

4.3.12. В одностороннем порядке изменить номер Счета в случаях, предусмотренных законодательством РФ, нормативными актами Банка России.

4.4. Нотариус имеет право:

4.4.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, с соблюдением требований законодательства, нормативных актов, правил и инструкций Банка России, Банка, а также особого режима Счета.

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

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

4.4.3. Расторгнуть Договор в одностороннем порядке в соответствии с разделом 8 Правил.

5. Порядок расчетов

5.1. За услуги Банка, оказываемые по Договору, в том числе за обслуживание Счета, за проведение операций по Счету комиссионное вознаграждение Банком не взимается.

5.2. Банк начисляет проценты за пользование денежными средствами на Счете (в рублях РФ или иностранной валюте) в размере 0,00001 (одна сотысячная) процентов годовых.

При изменении процентной ставки Банком в период действия Договора начисление процентов в соответствии с новым значением процентной ставки осуществляется со дня установления нового значения процентной ставки по Договору по день, предшествующий дню очередного изменения процентной ставки по Договору.

5.3. Проценты за пользование денежными средствами на Счете начисляются Банком со дня, следующего за днем зачисления депонируемой суммы на Счет, на сумму фактического остатка денежных средств на Счете по состоянию на начало каждого операционного дня расчетного месяца.

5.4. Уплата начисленных в соответствии с п. 5.2 и 5.3 Правил процентов осуществляется Банком не позднее первого рабочего дня месяца, следующего за расчетным, путем их зачисления на Счет.

5.5. Банк не начисляет проценты на суммы, ошибочно зачисленные на Счет в соответствии с п. 2.25 Правил.

6. Особые условия и ответственность Сторон

6.1. Банк и Нотариус несут ответственность по Договору в соответствии с законодательством РФ и Правилами.

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

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

6.4. Нотариус несет ответственность в соответствии с законодательством РФ за достоверность представляемых для открытия Счета и/или осуществления операций по Счету документов, за своевременность представления информации о внесении в эти документы изменений и/или дополнений, а также за соблюдение правил о депонировании, установленных законом, при совершении операций по Счету.

6.5. Банк не несет ответственности за последствия исполнения Распоряжений о принятии, Платежных поручений, выданных неуполномоченным лицом в случаях, когда с использованием предусмотренных Правилами процедур Банк не мог установить факта выдачи Платежного поручения/распоряжения неуполномоченным лицом, в том числе, когда на Распоряжении о принятии, Платежном поручении имеется оттиск печати, соответствующий образцу, заявленному в карточке с образцами подписей и оттиска печати, и в Банк не были представлены оформленные надлежащим образом документы о прекращении полномочий лица, замещающего временно отсутствующего Нотариуса.

6.6. Банк не осуществляет контроль за распоряжением Нотариусом денежными средствами на Счете, в том числе за соответствием операций Нотариуса установленным законом правилам о депонировании, если иное не предусмотрено законодательством РФ. Нотариус самостоятельно обеспечивает соблюдение ограничений, установленных законодательством РФ для совершения операций с денежными средствами, находящимися на Счете.

6.7. В случае невозможности выполнения условий настоящего 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 настоящему Договору, Стороны освобождаются от ответственности по настоящему Договору.

6.8. Арест, приостановление операций и списание со Счета денежных средств, находящихся на Счете, по обязательствам Нотариуса перед его кредиторами и по обязательствам Кредитора или Должника, не допускаются.

6.9. В случае смерти Нотариуса или сложении (прекращении) им своих полномочий, владелец счета заменяется на другого нотариуса, которому в соответствии с законом, иными правовыми актами передаются дела нотариуса, являвшегося владельцем счета, при условии предъявления в Банк документов, подтверждающих правопреемство.

6.10. Банк не несет ответственности за последствия неисполнения распоряжений Нотариуса 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.

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

6.12. Банк не несет ответственности за отказ от приема, неисполнение или ненадлежащее исполнение распоряжений Нотариуса и связанные с этим убытки Нотариуса в случаях, предусмотренных п.п. 4.3.4, 4.3.5 Правил.

7. Порядок рассмотрения споров

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

7.2. В случаях если указанные в п. 7.1 Правил споры и разногласия не решены путем переговоров в течение 20 (двадцати) рабочих дней с момента возникновения, то они подлежат разрешению в Арбитражном суде Санкт-Петербурга и Ленинградской области за исключением случаев, когда местом заключения Договора является г. Москва, г. Калининград.

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

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

8. Срок действия Договора и порядок его расторжения

8.1. Договор вступает в силу с момента его подписания и сроком не ограничен.

8.2. Договор может быть расторгнут в любое время по заявлению Нотариуса, составленному по форме Банка.

8.3. Договор может быть расторгнут по инициативе Банка во внесудебном порядке в случае принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении Платежного поручения о совершении операции в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ, с обязательным письменным уведомлением Нотариуса в порядке, определенном п. 3 статьи 859 Гражданского кодекса РФ; в случае непредставления Нотариусом сведений в соответствии с п. 4.2.10.4 Правил на основании статьи 142.4 Налогового Кодекса РФ в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

8.4. Расторжение Договора является основанием закрытия Счета. Счет закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета. При отсутствии на Счете денежных средств, Счет закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения Договора.

8.5. Остаток денежных средств на Счете по указанию Нотариуса перечисляется на другой счет с аналогичным режимом не позднее 7 (семи) дней после получения соответствующего письменного заявления Нотариуса. В качестве счета с аналогичным режимом понимается публичный депозитный счет нотариуса, о чем прямо указано в заявлении Нотариуса, и что подтверждается наименованием владельца и номером счета. При отсутствии в заявлении указанных подтверждений аналогичного режима счета, заявление считается неполученным Банком.

В случае если Нотариус не представил указание о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет в течение 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Нотариусу уведомления в соответствии с п. 3 статьи 859 Гражданского кодекса РФ о расторжении Договора по инициативе Банка, денежные средства зачисляются на специальный счет, открытый в Банке России в порядке, установленном Банком России.

9. Дополнительные условия

9.1. Все уведомления Банка и Нотариуса друг другу (кроме уведомлений, направленных в соответствии с п. 2.23 Правил, а также уведомлений об изменении Правил), считаются направленными надлежащим образом, если они совершены в письменном виде, подписаны уполномоченными представителями Банка или Нотариусом, и направлены заказным почтовым отправлением по адресам, указанным в Договоре, или вручены под расписку лицу, уполномоченному Нотариусом на основании доверенности, или уполномоченному представителю Банка, либо направлены Стороной по системе ДБО, в случае обслуживания Нотариуса с использованием системы ДБО.

Уведомление считается полученным Стороной:

- по истечении 6 календарных дней с даты направления уведомления заказным почтовым отправлением по адресам, указанным в Договоре;
- в дату вручения уведомления под расписку уполномоченному представителю Банка/Нотариуса;
- в дату отправки уведомления Стороной с использованием системы ДБО.