

П Р А В И Л А
**открытия и обслуживания счета, предназначенного для обеспечения
деятельности застройщика**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила открытия и обслуживания счета, предназначенного для обеспечения деятельности застройщика (далее – Правила), являются неотъемлемой частью Договора.

1.2. Правила установлены ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее – Банк) на основании законодательства Российской Федерации, иных нормативно-правовых актов Российской Федерации и определяют основные условия открытия, ведения и закрытия Счета, правила совершения Банком операций по Счету, права и обязанности Сторон по Договору.

Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Правила, в том числе в документы, являющиеся неотъемлемой частью Правил. Новая редакция Правил размещается на Сайте Банка за 10 (десять) календарных дней до даты вступления изменений в действие без дополнительного уведомления Клиента.

1.3. Банк предоставляет Клиенту услуги по дистанционному банковскому обслуживанию Клиента и организации электронного документооборота между Банком и Клиентом с использованием системы Интернет-Банк i2B на основании заключенного с Клиентом отдельного соглашения.

Порядок и условия заключения с Клиентом соглашения на подключение и обслуживание по системе Интернет-Банк i2B не регулируются Правилами.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Взыскатели средств/Получатели средств – уполномоченные органы или лица, имеющие право на основании законодательства Российской Федерации/договора предъявлять Распоряжения к Счету.

ЕИСЖС – единая информационная система жилищного строительства, функционирующая на основе программных, технических средств и информационных технологий, обеспечивающих сбор, обработку, хранение, предоставление, размещение и использование информации о жилищном строительстве, а также иной информации, связанной с жилищным строительством, состав и содержание которой определены Федеральным законом № 214-ФЗ.

Клиент (застройщик) – хозяйственное общество, удовлетворяющее установленным Федеральным законом № 214-ФЗ требованиям, предъявляемым к застройщику, и осуществляющее деятельность по привлечению денежных средств участников долевого строительства без размещения таких средств на счетах эскроу с учетом особенностей, установленных в статье 15.4 Федерального закона № 214-ФЗ, имеющее на момент заключения Договора Разрешение на строительство, заключившее Договор.

Контролирующий орган – уполномоченный орган исполнительной власти субъекта Российской Федерации, на территории которого ведется строительство, осуществляющий государственный контроль (надзор) в области долевого строительства многоквартирных домов и (или) иных объектов недвижимости в соответствии с Федеральным законом № 214-ФЗ.

Обосновывающие документы – представляемые в Банк документы (копии документов), являющиеся основанием для составления Распоряжения и совершения операции в соответствии с требованиями Федерального закона № 214-ФЗ, иных законодательных и нормативно-правовых актов Российской Федерации, принятых в его развитие.

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 <http://www.bsrb.ru> в сети Интернет.

Операционный день – операционно-учетный цикл обработки Банком операций за соответствующий рабочий день, состоящий из операционного времени, в течение которого совершаются банковские операции и другие сделки, а также период документооборота и обработки учетной информации, обеспечивающий оформление и отражение в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение операционного времени, календарной датой соответствующего операционного дня, и составление ежедневного баланса Банка.

Разрешение на строительство – разрешение на строительство, выданное Клиенту в соответствии со ст. 51 Градостроительного кодекса Российской Федерации, для обеспечения деятельности по которому предназначен Счет.

Распоряжение – распоряжение о переводе денежных средств со Счета в электронном виде или на бумажном носителе по форме, установленной нормативными документами Банка России или Банка в соответствии с применяемой формой безналичных расчетов.

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

Система Интернет-Банк i2B – система дистанционного банковского обслуживания Интернет-Банк i2B, предназначенная для обеспечения подготовки, защиты, отправки, приема, проверки и обработки расчетных и иных документов в электронном виде, используемая в соответствии с условиями Соглашения о предоставлении услуг электронного документооборота с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B» в ПАО «Банк Санкт-Петербург».

Счет – расчетный счет в рублях РФ, предназначенный для осуществления расчетов по обеспечению регулируемой Федеральным законом № 214-ФЗ деятельности застройщика в рамках Разрешения на строительство, операции по которому подлежат банковскому контролю в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, иных нормативно-правовых актов Российской Федерации.

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

Уполномоченный орган – уполномоченный федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий государственное регулирование в области долевого строительства многоквартирных домов и (или) иных объектов недвижимости в соответствии с Федеральным законом № 214-ФЗ.

Федеральный закон № 214-ФЗ – Федеральный закон от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации».

Федеральный закон № 175-ФЗ – Федеральный закон от 01.07.2018 № 175-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации»

Фонд – публичная правовая компания «Фонд защиты прав граждан – участников долевого строительства».

3. ОТКРЫТИЕ СЧЕТА

3.1. Банк открывает Счет в рублях РФ на основании представленных Клиентом в Банк информации и документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации и установленными в соответствии с ним банковскими правилами, включая информацию о своих представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

3.2. Банк открывает Счет по письменному Заявлению Клиента, оформленному по форме Банка, и на основании Договора. Клиент предоставляет в Банк Заявление с указанием реквизитов Разрешения на строительство.

3.3. Клиент вправе иметь только один Счет в рублях РФ по обеспечению деятельности застройщика в рамках Разрешения на строительство.

3.4. 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.

3.5. Банк присваивает номер открываемому Счету в соответствии с правилами, установленными для счетов данного вида в нормативных документах Банка России.

4. РЕЖИМ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СЧЕТА

4.1. Счет предназначен для осуществления расчетов по обеспечению деятельности Клиента в рамках Разрешения на строительство, реквизиты которого указаны в Заявлении на открытие Счета.

4.2. Клиент вправе распоряжаться денежными средствами на Счете, за исключением ограничений и при выполнении требований, установленных Федеральным законом № 214-ФЗ, иными законодательными и нормативно-правовыми актами Российской Федерации, принятыми в его развитие.

4.3. Списание денежных средств со Счета осуществляется Банком на основании:

4.3.1. Распоряжения Клиента;

4.3.2. Распоряжения Взыскателя средств/Получателя средств, в порядке и случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, иными нормативно-правовыми актами российской Федерации;

4.3.3. Распоряжения Банка в порядке и случаях, предусмотренных Договором, иными договорами/соглашениями Банка с Клиентом и законодательством Российской Федерации;

4.3.4. денежного чека, представленного Клиентом в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 214-ФЗ, иными законодательными и нормативно-правовыми актами Российской Федерации, принятыми в его развитие.

4.4. После ввода в эксплуатацию многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости и государственной регистрации права собственности в отношении одного объекта долевого строительства, входящего в состав каждого многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости, строительство которых осуществлено в пределах Разрешения на строительство, Банк прекращает осуществление контроля операций по списанию средств со Счета в соответствии с требованиями Федерального закона № 214-ФЗ, иных законодательных и нормативно-правовых актов Российской Федерации, принятых в его развитие.

После наступления указанных событий (ввода объекта недвижимости в эксплуатацию и регистрации права собственности входящего в его состав одного объекта долевого строительства) действие Правил в отношении Счета прекращается, применяются Правила расчетно-кассового обслуживания клиентов в ПАО «Банк «Санкт-Петербург».

5. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ

5.1. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента производится в течение установленного в Банке операционного времени.

5.2. Продолжительность операционного времени, установленного в Банке для обслуживания Клиентов, указывается путем размещения соответствующей информации на информационных стендах в операционных залах, на Сайте Банка.

5.3. Банк имеет право изменять продолжительность операционного времени, в том числе по техническим и организационным причинам. Информация об изменении продолжительности операционного времени размещается в подразделениях Банка, на Сайте Банка, доводится до Клиента по системе Интернет-Банк i2B в случае обслуживания Клиента с использованием системы Интернет-Банк i2B.

5.4. Распоряжения Клиента, поступившие в Банк по системе Интернет-Банк i2B после окончания операционного времени, считаются поступившими в Банк датой следующего операционного дня.

5.5. Банк совершает по Счету операции, предусмотренные для Счета данного вида законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, банковскими правилами.

5.6. Реквизиты Клиента считаются заполненными корректно при одновременном совпадении с данными Клиента, зарегистрированными в Банке, двух реквизитов: номера счета получателя и ИНН (КИО) получателя или наименования получателя.

5.6.1. Банк не зачисляет на Счет поступившие в пользу Клиента денежные средства, если в распоряжении плательщика реквизиты Клиента, перечисленные в п. 5.6 Правил, указаны некорректно.

5.6.2. Банк принимает меры по уточнению реквизитов поступившего распоряжения плательщика путем направления уточняющего запроса в банк плательщика и/или в банк-корреспондент: не позднее операционного дня, следующего за днем поступления средств на корреспондентский счет Банка, без согласования с Клиентом.

Банк возвращает поступившие денежные средства в банк плательщика, если не будет получен документ, однозначно позволяющий определить получателя средств. Возврат денежных средств производится Банком в течение 5 (пяти) рабочих дней для сумм в рублях РФ с даты зачисления денежных средств на корреспондентский счет Банка.

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

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

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

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

5.8. По завершении процедур контроля Банк производит списание денежных средств со Счета в пределах остатка средств на Счете на начало операционного дня по Распоряжениям Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем его получения, по Распоряжениям третьих лиц – в случаях, порядке, и в сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

5.8.1. В случае выявления Банком Распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, Банк до осуществления списания денежных средств со Счета приостанавливает на срок не более 2 (двух) рабочих дней исполнение такого распоряжения. Признаки осуществления перевода денежных средств без согласия клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

5.8.2. Банк информирует Клиента по телефону о совершении Банком действий, указанных в п. 5.8.1 Правил, а также запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения Распоряжения о совершении операции. При получении Банком от Клиента подтверждения возобновления исполнения Распоряжения о совершении операции, Банк незамедлительно возобновляет его исполнение. При неполучении от Клиента подтверждения возобновления исполнения Распоряжения о совершении операции, Банк возобновляет исполнение приостановленного Распоряжения о совершении операции по истечении 2 (двух) рабочих дней после дня совершения Банком действий, указанных в п. 5.8.1 Правил.

5.9. Распоряжения Клиента представляются в Банк в виде электронных документов с использованием системы Интернет-Банк i2B. При невозможности передачи по системе Интернет-Банк i2B Распоряжения Клиента представляются в Банк на бумажном носителе и заверяются подписями (подписью) и печатью (при наличии), заявленными в карточке с образцами подписей и оттиска печати, представленной Клиентом в Банк.

5.10. Для осуществления операций по Счету Клиентом в Банк одновременно с Распоряжением предоставляются Обосновывающие документы в целях осуществления Банком

контроля в соответствии с требованиями Федерального закона № 214-ФЗ, иных законодательных и нормативно-правовых актов Российской Федерации, принятых в его развитие.

Банк вправе запросить у Клиента дополнительные документы и информацию, необходимые в целях контроля соответствия проводимой по Счету операции требованиям Федерального закона № 214-ФЗ, иных законодательных и нормативно-правовых актов Российской Федерации, принятых в его развитие, направив запрос Клиенту с использованием системы Интернет-Банк i2B.

Обосновывающие документы к Распоряжениям Взыскателей средств/Получателей средств предоставляются Клиентом не позднее рабочего дня, следующего за днем информирования Банком Клиента средствами системы Интернет-Банк i2B о сумме и назначении поступившего в Банк Распоряжения.

Стороны признают, что полученные Клиентом запросы Банка о предоставлении дополнительных документов и информации, Распоряжение и Обосновывающие документы, полученные Банком от Клиента в виде электронных документов с использованием системы Интернет-Банк i2B, имеют равную юридическую силу с надлежащим образом оформленными и собственноручно подписанными уполномоченными лицами Банка или Клиента документами на бумажном носителе.

Клиент гарантирует, что все документы, получаемые Банком с использованием системы Интернет-Банк i2B, подписаны лицами, наделенными от имени Клиента всеми необходимыми полномочиями по подписанию и предоставлению в Банк Распоряжений, Обосновывающих документов, иных документов, необходимых для осуществления операции.

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» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) и нормативных актов Банка России.

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

5.11.1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме Распоряжения в электронном виде осуществляется путем проверки электронной подписи, аналога собственноручной подписи и (или) кодов, паролей, позволяющих однозначно определить, что Распоряжение составлено уполномоченным на это лицом Клиента.

При приеме Распоряжения на бумажном носителе Банком осуществляется проверка наличия и соответствия собственноручных подписей (подписи) и оттиска печати (при наличии) образцам, заявленным в карточке с образцами подписей и оттиска печати, с учетом содержания документа, в котором зафиксировано соглашение Банка и Клиента о количестве подписей, необходимых для подписания распоряжений Клиента, и их возможных сочетаниях (в случае его наличия).

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

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

5.11.4. Контроль значений реквизитов Распоряжений производится посредством проверки Банком значений реквизитов Распоряжений, их допустимости и соответствия.

5.11.5. При приеме к исполнению Распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации 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, содержащие незаполненные обязательные реквизиты, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, возвращаются Банком без исполнения.

5.11.6. Контроль достаточности денежных средств на Счете осуществляется Банком при приеме к исполнению каждого Распоряжения многократно или однократно исходя из остатка денежных средств, находящихся на Счете на начало операционного дня с учетом сумм денежных средств (в том числе наличных денег), списанных (выданных) со Счета и зачисленных на Счет до определения достаточности денежных средств на Счете.

5.11.7. Контроль наличия согласия третьего лица на исполнение Распоряжения по Счету в случаях, установленных федеральными законами и(или) договором, заключенным между Банком и Клиентом.

5.11.8. Контроль соответствия Распоряжений и Обосновывающих документов требованиям, установленным Федеральным законом № 214-ФЗ, иными законодательными и нормативно-правовыми актами Российской Федерации, принятыми в его развитие.

5.12. По завершении процедур приема Распоряжений к исполнению, выполненных согласно пункта 5.11 Правил, Банк информирует Клиента о результатах следующими способами:

- по Распоряжению в электронном виде – путем присвоения электронному документу соответствующего статуса в системе Интернет-Банк i2B согласно условиям соглашения о предоставлении услуг электронного документооборота с использованием системы Интернет-Банк i2B, заключенного между Банком и Клиентом, а в случае отрицательного результата процедур контроля дополнительно указывается причина возврата (аннулирования) Распоряжения или причина отказа от проведения операции;

- по Распоряжению на бумажном носителе – в случае приема к исполнению проставлением на втором экземпляре Распоряжения штампа Банка, подписи уполномоченного лица и даты приема к исполнению, в случае отказа в приеме к исполнению или отказа в проведении операции – проставлением штампа Банка, подписи уполномоченного лица, даты и причины возврата Распоряжения или причины отказа в проведении операции.

5.13. При достаточности денежных средств на Счете Распоряжения исполняются Банком в последовательности поступления Распоряжений в Банк, получения акцепта от Клиента.

При приостановлении операций по Счету принятые в соответствии с законодательством РФ к исполнению в порядке и очередности, установленных законодательством РФ и Правилами, Распоряжения помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

5.14. 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 Взыскателей средств/Получателей средств, определенных федеральным законом, а также 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, предъявляемых Банком к Счету в соответствии с разделом 8 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 законодательством Российской Федерации.

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

5.15. О помещении Распоряжений Получателей средств/Взыскателей средств, определенных федеральным законом, в очередь не исполненных в срок распоряжений Банк уведомляет Клиента с использованием системы Интернет-Банк i2B не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Распоряжения в Банк.

5.16. Уточнение/изменение реквизитов перевода, отзыв перевода, розыск перевода, осуществляемого по распоряжению Клиента.

5.16.1. Изменение реквизитов или отзыв перевода осуществляется Банком на основании заявления Клиента, принятого Банком к исполнению на условиях, определенных в пункте 5.16.3

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 применимым законодательством и/или своей внутренней политикой.

5.16.2. Распоряжение Клиента до момента списания денежных средств со Счета (со счета плательщика, если Клиент является взыскателем средств/получателем средств) может быть отозвано Клиентом путем подачи заявления в Банк. Заявление об отзыве распоряжения является основанием для возврата (аннулирования) распоряжения.

Заявление об отзыве распоряжения, переданного с использованием системы Интернет-Банк i2B, может быть направлено Клиентом в Банк в электронном виде посредством отмены соответствующей операции в системе Интернет-Банк i2B. Заявление на бумажном носителе должно быть оформлено с учетом требований, приведенных в п. 5.16.3 Правил.

Отозванные распоряжения на бумажном носителе возвращаются Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве в порядке, предусмотренном п. 5.22 Правил, отозванные распоряжения в электронном виде возвращаются Клиенту путем присвоения распоряжению в системе Интернет-Банк i2B статуса в соответствии с условиями договора предоставления услуг электронного документооборота с использованием системы Интернет-Банк i2B, заключенного между Банком и Клиентом и/или руководством пользователя системы Интернет-Банк i2B не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве.

При невозможности отзыва распоряжения Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве, направляет Клиенту Уведомление по системе Интернет-Банк i2B либо на заявлении, принятом на бумажном носителе, проставляет соответствующую запись, штамп Банка, дату и подпись уполномоченного лица Банка.

5.16.3. Банк принимает к исполнению заявления, указанные в п. 5.16.1 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 на основании заявления Клиента.

Заявление предоставляется Клиентом в Банк на бумажном носителе или по системе Интернет-Банк i2B и должно содержать следующую информацию: номер, дату и сумму распоряжения, реквизиты получателя/плательщика, реквизиты банка плательщика/получателя.

Заявление на бумажном носителе должно быть подписано собственноручной подписью уполномоченного лица с проставлением оттиска печати Клиента (при наличии), соответствующими образцам в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

5.16.4. Информация о поступивших запросах от банка получателя и/или от банка-корреспондента по переводу, исполненному Банком по распоряжению Клиента, о результатах рассмотрения запроса Банка (ответа Банка на запрос) доводится до Клиента по системе Интернет-Банк i2B или с использованием контактной информации, имеющейся у Банка для связи с Клиентом.

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

5.18. В случае помещения Распоряжений Клиента, выставленных при расчетах платежными требованиями и инкассовыми поручениями, в очередь не исполненных в срок распоряжений, Банк передает Клиенту соответствующие уведомления, в том числе поступившие из других банков.

5.19. Банк осуществляет списание денежных средств со Счета при поступлении в Банк Распоряжений Взыскателей средств/Получателей средств, определенных федеральным законом, без получения акцепта Клиента, а 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 при наличии у Банка заявления Клиента об акцепте, а также при положительном результате проведенной процедуры контроля операции в соответствии с пунктом 5.11.8 Правил. При наличии заранее данного акцепта в Банке Клиент имеет право изменить его условия или отозвать заранее данный акцепт до поступления Распоряжения в Банк путем расторжения либо внесения изменений в соглашение об исполнении платежных требований с заранее данным акцептом, отмены либо изменения заявления Клиента.

5.20. Банк извещает Клиента о поступлении в Банк Распоряжений Получателей средств, предусматривающих получение акцепта Клиента, а также при несоответствии Распоряжения Получателя средств условиям заранее данного акцепта, по системе Интернет-Банк i2B не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Распоряжений в Банк.

5.21. Заявление об акцепте/частичном акцепте/отказе от акцепта в случаях, предусмотренных в пункте 5.19 Правил должно быть представлено Клиентом в Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней в электронном виде с использованием системы Интернет-Банк i2B или на бумажном носителе.

При акцепте Клиента Банк выполняет процедуры приема к исполнению Распоряжений Получателей средств, аналогичные процедурам приема к исполнению Распоряжений Клиента в соответствии с пунктом 5.11 Правил.

5.22. Банк информирует Клиента об исполнении Распоряжений и о совершенных по Счету операциях по зачислению (списанию) денежных средств при осуществлении расчетного обслуживания Клиента:

5.22.1. с использованием системы Интернет-Банк i2B – путем направления Клиенту по системе Интернет-Банк i2B на следующий рабочий день извещения в виде выписки по Счету в электронном виде с указанием даты проведения операции. Выписки по Счету, предоставляемые Клиенту в текущем дне (при оказании Клиенту дополнительной услуги), не являются окончательными и не освобождают Банк от предоставления выписки на следующий день;

5.22.2. с использованием распоряжений на бумажном носителе – путем предоставления на следующий рабочий день на бумажных носителях выписки по Счету и экземпляра исполненного распоряжения с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка уполномоченному представителю Клиента, действующему на основании доверенности, подтверждающей полномочия представителя на получение в Банке документов, или лицу, имеющему право действовать без доверенности на основании соответствующих документов, представленных в Банк.

5.23. Банк вправе списывать со Счета в порядке расчетов по инкассо на основании банковского ордера, денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет.

5.24. Банк вправе исполнить Распоряжение Клиента на возврат отправителю со Счета ошибочно перечисленных отправителем денежных средств, по реквизитам, с которыми денежные средства поступили.

6. УСЛОВИЯ ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИИ И ОТКАЗА В СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИИ ПО СЧЕТУ

6.1. Операция может быть приостановлена Банком в целях дополнительной проверки представленных Клиентом с Распоряжением Обосновывающих документов на срок не более 3 (трех) рабочих дней.

6.2. По истечении срока, на который операция была приостановлена, Банк не позднее следующего рабочего дня исполняет такое Распоряжение либо отказывает в проведении операции по Счету.

6.3. Банк уведомляет Контролирующий орган и Фонд в день отказа Клиенту в проведении операции по Счету, указывая в уведомлении сведения, идентифицирующие Клиента, содержание операции, основания для отказа в проведении операции.

6.4. Банк уведомляет Клиента об отказе в проведении операции по Счету одним из способов, указанных в пункте 5.12 Правил.

7. КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

7.1. По Счету выполняются операции с наличными деньгами с учетом ограничений, установленных Федеральным законом № 214-ФЗ, иными законодательными и нормативно-правовыми актами Российской Федерации, принятыми в его развитие.

7.2. Выдача со Счета наличных денег в сумме 1 000 000 (один миллион) рублей и более производится Банком по заявлению о бронировании денежных средств, составленному в произвольной форме и переданному в подразделение Банка или по системе Интернет-Банк i2B (с заполнением соответствующей формы в системе Интернет-Банк i2B) не позднее, чем за один рабочий день до дня выдачи. В случае предоставления в Банк денежного чека накануне дня выплаты денежных средств заявление о бронировании не оформляется.

8. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА БАНКА

8.1. Банк обязан:

8.1.1. Открыть Клиенту Счет не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения Договора, осуществлять расчетно-кассовое обслуживание Клиента на основании заключенного с ним Договора и в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, иных нормативно-правовых актов Российской Федерации.

8.1.2. Передавать в ЕИСЖС информацию, состав которой, порядок и сроки передачи установлены для Банка Федеральным законом № 214-ФЗ, иными законодательными и нормативно-правовыми актами Российской Федерации, принятыми в его развитие, соглашением, заключенным с оператором ЕИСЖС.

8.1.3. При принятии Распоряжений осуществлять контроль в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации, иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации и Договором.

8.1.4. Направлять Клиенту уведомления по системе Интернет-Банк i2B в день принятия Банком решения об отказе в приеме к исполнению Распоряжения Клиента, об отказе в проведении операции по Счету по основаниям, в порядке и случаях, установленным законодательством Российской Федерации, иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации и Договором.

8.1.5. Уведомлять Контролирующий орган и Фонд путем передачи в ЕИСЖС информации о случаях отказа Банком в проведении операции по Счету по основаниям и в случаях, установленных Федеральным законом № 214-ФЗ, иными законодательными и нормативно-правовыми актами Российской Федерации, принятыми в его развитие, и Договором.

8.1.6. Предоставлять Уполномоченному органу, Контролирующему органу и Фонду документы и сведения, установленные Федеральным законом № 214-ФЗ, иными законодательными и нормативно-правовыми актами Российской Федерации, принятыми в его развитие.

8.1.7. Соблюдать тайну об операциях по Счету, сведений о Клиенте, содержания Обосновывающих документов.

Предоставление Банком сведений о состоянии Счета и операций по нему, сведений о Клиенте, содержания Обосновывающих документов по требованию третьих лиц не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

8.1.8. Обеспечить право Клиента беспрепятственно распоряжаться средствами, находящимися на Счете, с учетом ограничений, предусмотренных законодательством Российской Федерации, иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации и Договором. Банк не вправе определять и контролировать направление использования денежных средств Клиента и устанавливать другие, не предусмотренные законодательством Российской Федерации, иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации или Договором, ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

8.1.9. В соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России, осуществлять функции агента валютного контроля за проводимыми

Клиентом по Счету операциями, за их соответствием законодательству Российской Федерации 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, связанных с проведением валютных операций в Банке, приведены в Приложении № 1 к Правилам расчетно-кассового обслуживания клиентов в ПАО «Банк «Санкт-Петербург», размещенным на Сайте Банка.

8.1.10. Консультировать Клиента по вопросам, связанным с расчетно-кассовым обслуживанием Счета.

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

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

8.2. Банк вправе:

8.2.1. Приостанавливать операции по Счету на срок не более 3 (трех) рабочих дней по основаниям и в случаях, установленных Федеральным законом № 214-ФЗ, иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации, принятыми в его развитие, и Договором.

8.2.2. Отказать в проведении операции по Счету по основаниям, в порядке и случаях, установленных законодательными и иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

8.2.3. Отказать в исполнении Распоряжения в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе в случаях непредставления Клиентом сведений о своих представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, о налоговом резидентстве.

8.2.4. Приостановить, до осуществления списания денежных средств со Счета, исполнение Распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, на срок не более двух рабочих дней в случаях и порядке, предусмотренных Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и в соответствии с п. 5.8.1 Правил.

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

Приостановить на срок до 5 (пяти) рабочих дней зачисление денежных средств на Счет Клиента со дня получения от банка отправителя платежа уведомления о приостановлении зачисления денежных средств на Счет Клиента в случаях и порядке, предусмотренных Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и в соответствии с п. 5.7 Правил.

8.2.6. Отказать Клиенту в заключении Договора при отсутствии документов, необходимых для заключения Договора, в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

8.2.7. Самостоятельно определять способ исполнения Распоряжений, в том числе осуществлять переводы по прямым корреспондентским счетам.

8.2.8. Без Распоряжения Клиента производить списание денежных средств со Счета в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

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

8.2.10. С целью выполнения требований законодательства Российской Федерации запрашивать у Клиента:

– документы (копии документов) и сведения, необходимые для осуществления контроля Распоряжений в соответствии с требованиями Федерального закона № 214-ФЗ, иных законодательных и нормативно-правовых актов Российской Федерации, принятых в его развитие;

- сведения и документы, необходимые для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию о представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, а также информацию и документы, необходимые для раскрытия смысла операций и сделок Клиента и подтверждающие законность их проведения;
- сведения и документы, необходимые для исполнения Банком требований Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ;
- иные сведения и документы в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

8.2.11. Осуществлять иные права в соответствии с законодательством Российской Федерации и Правилами.

9. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА КЛИЕНТА

9.1. Клиент обязан:

9.1.1. Представить в Банк для заключения Договора документы согласно перечня, установленного Банком, и использовать Счет для расчетов по обеспечению деятельности застройщика в рамках Разрешения на строительство, указанного в Заявлении на открытие Счета.

9.1.2. Соблюдать режим использования Счета, установленный законодательством Российской Федерации, иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации и Договором.

9.1.3. Предоставлять Банку Обосновывающие документы в соответствии с требованиями Федерального закона № 214-ФЗ, иных законодательных и нормативно-правовых актов Российской Федерации, принятых в его развитие, и условиями Договора:

- по Распоряжениям Клиента – одновременно с Распоряжением;
- по Распоряжениям Взыскателей средств/Получателей средств – не позднее рабочего дня, следующего за днем информирования Банком Клиента средствами системы Интернет-Банк i2B о сумме и назначении поступившего в Банк Распоряжения.

9.1.4. Предоставлять по запросу Банка, направляемому по системе Интернет-Банк i2B, не позднее рабочего дня, следующего за датой отправки Банком запроса, дополнительно запрашиваемые документы для обоснования Распоряжения о совершении операции по Счету, в отношении которой Банк осуществляет процедуры контроля, иные документы (копии документов) и информацию, необходимые Банку для выполнения своих обязанностей в соответствии с требованиями Федерального закона № 214-ФЗ, иных законодательных и нормативно-правовых актов Российской Федерации, принятых в его развитие, и условиями Договора.

9.1.5. Обеспечить:

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

– предоставление вышеуказанными 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 Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27.07.2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных»;

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

9.1.6. Оформлять распоряжения по Счету 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.

9.1.7. Осуществлять операции по Счету только в пределах доступного остатка средств на Счете.

9.1.8. 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.

9.1.9. По истечении трех месяцев с даты формирования выписки и/или поступления в Банк документов, предусматривающих получение акцепта Клиента, Клиент имеет право получить вышеуказанные документы при предоставлении в Банк запроса в простой письменной форме. Срок предоставления Банком Клиенту указанных документов составляет не более 20 (двадцати) рабочих дней с даты поступления запроса в Банк.

9.1.10. В течение 10 (десяти) рабочих дней с даты выдачи Банком выписки по Счету сообщать Банку в письменной форме о суммах, ошибочно списанных со Счета либо зачисленных на Счет. При не поступлении от Клиента в указанные сроки возражений, совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными в целях бухгалтерского учета.

9.1.11. 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, адреса электронной почты e-mail, о лицах, имеющих право подписания распоряжений, сведений о введении в отношении Клиента процедур, предусмотренных Федеральным законом от 26.10.2002 N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», сведений о ликвидации и т.д.), не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента принятия указанных изменений. Отсутствие письменного уведомления от Клиента означает подтверждение Клиентом действительности и актуальности данных, предоставленных при заключении Договора.

9.1.12. В целях удовлетворения возможных требований Банка о погашении задолженности по оплате комиссионного вознаграждения, в том числе за обслуживание Счета, поддерживать на Счете, остаток денежных средств в размере не менее 3000 (трех тысяч) рублей 00 копеек.

9.1.13. Производить оплату услуг Банка в соответствии с Тарифами Банка, а также возмещать расходы Банка (телекоммуникационные, телеграфные, почтовые, другие непредвиденные расходы) в связи с осуществлением расчетно-кассового обслуживания Клиента в порядке, установленном разделом 11 Правил.

9.1.14. Возвратить Банку чековую книжку с неиспользованными чеками и корешками при закрытии Счета, а также в случае изменения реквизитов Клиента.

9.1.15. В случае предстоящих расходов контролировать состояние Счета и, при необходимости, своевременно размещать на Счете соответствующие суммы.

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

9.2. Клиент вправе:

9.2.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами на Счете, при соблюдении режима Счета, требований и ограничений, установленных законодательством Российской Федерации, иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации, и условий Договора.

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 Клиента о списании денежных средств со Счета в адрес получателя или обслуживающего его банка. По истечении 10 календарных дней находящиеся на Счете денежные средства, в отношении которых Банком была подтверждена возможность исполнения распоряжения Клиента, считаются принадлежащими Клиенту.

9.2.2. Расторгнуть Договор в одностороннем порядке при выполнении условий, определенных в разделе 14 Правил, в том числе в случае несогласия с изменениями, внесенными Банком в Правила.

9.2.3. Получать консультации в Банке и направлять письменные запросы в Банк по вопросам, связанным с режимом Счета, с осуществлением Банком контроля Распоряжений, с исполнением Договора.

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

9.2.5. Получать следующие документы:

- экземпляры подписанных договоров, дополнительных соглашений и приложений к ним в течение 3 (трех) месяцев с даты заключения. По истечении указанного срока Клиент имеет право получить вышеуказанные документы при предоставлении в Банк запроса в простой письменной форме. Срок предоставления Банком Клиенту указанных документов составляет не более 20 (двадцати) рабочих дней с даты поступления запроса в Банк;
- счета-фактуры в течение 3 (трех) месяцев с даты составления. По истечении указанного срока Клиент имеет право получить счета-фактуры при предоставлении в Банк запроса в простой письменной форме. Срок предоставления Банком Клиенту указанных документов составляет не более 20 (двадцати) рабочих дней с даты поступления запроса в Банк;
- справки, отчеты, ответы на запросы и иные документы, подготовленные Банком по заявлению Клиента (за исключением документов, связанных с проведением валютных операций в Банке), в течение 20 (двадцати) рабочих дней с даты получения Банком соответствующего заявления Клиента. По истечении указанного срока документы уничтожаются. Клиенту необходимо обращаться в Банк с заявлением повторно. Срок предоставления Банком Клиенту указанных документов составляет не более 5 (пяти) рабочих дней с даты поступления запроса в Банк.

10. ПОРЯДОК УСТАНОВЛЕНИЯ И ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ТАРИФЫ БАНКА

10.1. Тарифы устанавливаются Банком самостоятельно и доводятся до сведения Клиента путем размещения их текста на Сайте Банка и в подразделениях Банка.

10.2. Банк имеет право в одностороннем порядке изменять и/или отменять действующие тарифы, устанавливать новые виды тарифов.

10.3. Об изменениях в Тарифах Банка (в том числе отмене тарифов или о введении новых тарифов) Банк уведомляет Клиента не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до даты введения в действие изменений в Тарифах Банка путем их размещения на Сайте Банка.

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

11. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

11.1. Клиент оплачивает услуги Банка, оказываемые по Договору, в размере, установленном Тарифами Банка. Оплата комиссионного вознаграждения производится в порядке, предусмотренном Правилами и Тарифами Банка.

11.2. Клиент и Банк договорились, что списание денежных средств со Счета во исполнение обязательств Клиента перед Банком осуществляется Банком в порядке, предусмотренном для расчетов по инкассо, на основании банковского ордера.

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

Возможно частичное исполнение банковского ордера.

11.3. При списании денежных средств в соответствии с п. 11.2 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.

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

11.5. В случае, когда тарифная ставка на услуги установлена в иностранной валюте, уплата комиссионного вознаграждения, а также компенсация возникающих при этом расходов производится в валюте Российской Федерации, а при ее отсутствии на Счете:

- в валюте Российской Федерации 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.

11.6. В случае, когда тарифная ставка на услуги установлена в валюте Российской Федерации, уплата комиссионного вознаграждения, а также компенсация возникающих при этом расходов, производится в валюте Российской Федерации с любого счета в валюте Российской Федерации.

Федерации Клиента. При отсутствии денежных средств на счетах в валюте Российской Федерации уплата комиссионного вознаграждения производится в иностранной валюте со счета Клиента в иностранной валюте по официальному курсу Банка России на день уплаты комиссионного вознаграждения.

12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

12.1. Банк и Клиент несут ответственность за неисполнение и ненадлежащее исполнение обязательств, возникающих при расчетно-кассовом обслуживании и исполнении Договора, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

12.2. За несвоевременное (более 2 (двух) 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.

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

12.4. Банк не рассматривает по существу возражения Клиента по списанию денежных средств со Счета по требованию третьих лиц в случаях, установленных законодательством Российской Федерации. Ответственность за обоснованность списания денежных средств несет взыскатель.

12.5. Клиент несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации за достоверность и правильность оформления документов, представленных для открытия Счета, Распоряжений, Обосновывающих документов, денежных чеков, иных документов, информации и сведений, предоставляемых в Банк для осуществления операций по Счету, а также за своевременность представления в Банк документов и информации о внесении в эти документы изменений и/или дополнений.

12.6. Банк не несет ответственности за подлинность и действительность предоставляемых Клиентом копий документов, а также за достоверность содержащихся в них сведений, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации и Договором.

12.7. 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, ранее представленные в Банк и имеющиеся в юридическом деле Клиента в отношении лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом.

12.8. Банк не несет ответственности за ситуации, находящиеся вне сферы его контроля (сбои в работе внешних систем, сетей связи, почты и т.д.), которые возникли по не зависящим от Банка причинам и, в том числе, повлекли несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка.

12.9. В случае отмены Клиентом доверенности, выданной на представление интересов Клиента в Банке, Клиент обязан незамедлительно известить об этом Банк путем предоставления соответствующего уведомления в подразделение по месту ведения Счета либо с использованием Системы Интернет-Банк i2B. Публикация сведений об отмене выданной Клиентом доверенности в официальном издании, в котором опубликовываются сведения о банкротстве, или на официальном информационном ресурсе, 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.

12.10. Отказ Банка в приеме Распоряжения Клиента к исполнению, приостановление операции или отказ Банка в проведении операции по Счету в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации и Договором, не является основанием для применения мер гражданско-правовой ответственности в отношении Банка, включая любые требования о возмещении понесенных

Клиентом и/или иными лицами, убытков, возникших ввиду приостановления/отказа в проведении такой операции.

13. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ

13.1. 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.

13.2. В случаях, если указанные в п. 13.1 Правил споры и разногласия не решены путем переговоров в течение 20 (двадцати) рабочих дней со дня направления претензии (требования), 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.

14. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА И ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА

14.1. Договор вступает в силу в дату его подписания Сторонами и может быть расторгнут в любое время по заявлению Клиента на закрытие Счета с соблюдением требований, установленных частью 2.3-1 статьи 3 Федерального закона № 214-ФЗ.

Заявление составляется по форме Банка, с обязательным указанием номеров неиспользованных чеков из чековых книжек.

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 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.

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

14.2. Срок действия Договора не ограничен.

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

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

- сумма денежных средств, хранящихся на Счете, окажется ниже размера, предусмотренного п. 9.1.11 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 1 (одного) года;

- в случае неисполнения Клиентом обязанности, предусмотренной п. 9.1.10 Правил;

- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

- при отсутствии в течение 2 (двух) лет операций по Счету, при этом Договор считается расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком предупреждения об отказе Банка от исполнения Договора, направленного в соответствии с п. 16.1 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 Российской Федерации;

– в случае непредставления Клиентом, являющимся иностранным налогоплательщиком информации, необходимой для его идентификации в качестве иностранного налогоплательщика и/или непредставления согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган в соответствии с положениями Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ с обязательным уведомлением Клиента в порядке, определенном п. 2 статьи 4 Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ.

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

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

15. ДРУГИЕ УСЛОВИЯ

15.1. Каждая Сторона настоящим заявляет и подтверждает в отношении себя, что:

15.1.1. является организацией, надлежащим образом учрежденной в соответствии с законодательством страны своего происхождения;

15.1.2. обладает полномочиями заключить Договор и выполнять свои обязательства по нему;

15.1.3. лица, заключившие Договор от имени Стороны, имеют все права и полномочия совершить указанное действие;

15.1.4. все действия, условия и требования, которые позволяют Стороне законным образом заключить Договор, использовать свои права и выполнять свои обязательства по Договору, были должным образом совершены и соблюдены;

15.1.5. выполнение обязательств по Договору не является и не приведет к какому-либо нарушению любого другого договора/соглашения, стороной которого является Сторона, положений учредительных и/или иных внутренних документов Стороны, а также законодательства РФ или страны регистрации и/или местонахождения Стороны;

15.2. Каждая Сторона обязуется незамедлительно извещать другую Сторону о любых изменениях в заявлениях и подтверждениях, изложенных в п. 15.1 Правил.

15.3. Стороны гарантируют, что лица, подписавшие и заключающие Договор и каждую сделку в рамках Договора от имени Стороны, надлежащим образом уполномочены заключить Договор и сделку(-и) в рамках Договора. Сторона, в лице его уполномоченных лиц, обязуется: получать все необходимые разрешения и одобрения, установленные уставом и/или внутренними документами Стороны, для правомерного заключения Договора и/или сделки и выполнения своих обязательств по Договору и сделкам, совершенным в рамках Договора, а также соблюдать условия, порядки и процедуры перечисленных документов и выполнять все действия, необходимые для сохранения юридической силы и действительности Договора и сделок. На момент заключения Договора и при каждом заключении сделки между Сторонами, Сторона подтверждает, что получены все необходимые одобрения и согласования органов Стороны на заключение Договора, а также на выполнение принятых Стороной на себя обязательств по Договору. Сторона заверяет, что условия и требования, которые должны быть соблюдены Стороной, должным образом соблюдены; выполнение условий Договора не повлечет за собой нарушение какого-либо иного соглашения, договора, обязательного для исполнения Стороной документа, а также требований устава и внутренних документов Стороны.

15.4. В случае если какие-либо положения Правил будут полностью или частично не соответствовать нормативным актам Банка России, Федеральному закону № 214-ФЗ, законодательству Российской Федерации, Стороны руководствуются исключительно положениями нормативных актов Банка России, Федерального закона № 214-ФЗ, законодательством Российской Федерации. Положения каждого пункта Правил подлежат исполнению, независимо друг от друга, и недействительность одного из них не влияет на действительность остальных положений Правил.

16. ПОРЯДОК НАПРАВЛЕНИЯ ДОКУМЕНТОВ, СВЕДЕНИЙ И КОРРЕСПОНДЕНЦИИ

16.1. Все уведомления (сообщения, предупреждения, запросы) Банка и Клиента друг другу (кроме уведомлений Банка об изменении Правил, Тарифов Банка, уведомлений, направленных в соответствии с п. 5.22 Правил), оформляются со ссылкой на номер Договора 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 Интернет-Банк i2B. Стороны договорились, что уведомления (сообщения, предупреждения, запросы) Банка и Клиента друг другу могут быть отправлены с использованием электронного документа свободного формата, подписанного электронной подписью, применяемой отправляемой Стороной в системе Интернет-Банк i2B для подписания электронных документов свободного формата.

На период временной неработоспособности системы Интернет-Банк i2B уведомления, сведения и документы могут быть направлены Сторонами друг другу в виде файла со сканированным документом, содержащим сканированное изображение подписи представителя Банка или Клиента (аналог собственноручной подписи) по электронной почте, исключительно используя адреса электронной почты Банка и Клиента (e-mail) указанные в реквизитах Договора.

Уведомление считается полученным Стороной:

- по истечении 6 (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 Интернет-Банк i2B;
- в дату отправки уведомления Банком на адрес электронной почты (e-mail) Клиента.

16.2. Стороны договорились о том, что документы, в том числе Обосновывающие документы, отсканированные Клиентом с оригиналов или с надлежащим образом заверенных копий, необходимые Банку для осуществления контроля Распоряжений в соответствии с требованиями Федерального закона № 214-ФЗ и условиями Договора, Клиент передает в Банк в электронном виде по системе Интернет-Банк i2B с обязательной ссылкой на номер Разрешения на строительство и на номер Договора.

В случае невозможности отправки с использованием системы Интернет-Банк i2B временного характера Клиент передает документы (копии документов) на бумажных носителях с сопроводительным письмом через своего уполномоченного представителя в подразделение Банка, выбранное Клиентом для заключения Договора и открытия Счета, или заказным почтовым отправлением по адресам, указанным в Договоре.

16.3. Представляемые в Банк копии документов в случаях, определяемых законодательством Российской Федерации должны быть удостоверены нотариально или заверены подписью уполномоченного лица Клиента и оттиском печати Клиента.

Обосновывающие документы Клиент вправе представить в Банк в виде заверенных Клиентом копий, изготовленных Клиентом с оригиналов документов. Копии документов заверяются подписью уполномоченного лица Клиента с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии), наименования должности лица, заверившего копию документа, даты заверения и с приложением оттиска печати Клиента (при наличии печати).

Изготовленные и заверенные уполномоченным лицом Клиента копии с документов, содержащих отметку «Копия», не принимаются Банком.

16.4. Любые документы, полученные от Клиента в виде электронных документов с использованием системы Интернет-Банк i2B, имеют равную юридическую силу с надлежащим образом оформленными и собственноручно подписанными уполномоченными лицами Клиента документами на бумажном носителе.

Клиент гарантирует, что все документы, получаемые Банком с использованием системы Интернет-Банк i2B, подписаны лицами, наделенными от имени Клиента всеми необходимыми полномочиями по подписанию и предоставлению в Банк соответствующих документов.