

# П РА В И Л А

## расчетно-кассового обслуживания клиентов в ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

### 1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила расчетно-кассового обслуживания клиентов в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее – Правила) установлены ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее – Банк) на основании законодательства Российской Федерации (далее – РФ), нормативных актов Центрального Банка Российской Федерации (далее – Банк России) и определяют основные условия расчетно-кассового обслуживания Клиентов в Банке, условия выпуска и обслуживания Корпоративных карт и Карт самоинкассации.

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

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

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

1.3. Правила подлежат применению к отношениям Сторон с учетом особенностей, предусмотренных п. 1.2 Правил.

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

1.5. Договор может быть заключен в письменной форме путем:

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

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

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

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

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

### 2. Термины и определения

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

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

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

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

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

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

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

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

**Договор** – договор расчетно-кассового обслуживания, заключенный между Банком и Клиентом.

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

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

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

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

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

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

**Каналы дистанционного обслуживания** – способы предоставления банковских услуг на основании волеизъявления Клиента, передаваемого удаленным образом (то есть без посещения подразделений Банка), в том числе с использованием сетей связи, а также предоставления Клиентам информации о таких услугах.

**Карта** – при совместном упоминании Корпоративная карта и Карта самоинкассации.

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

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

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

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

**Корпоративная карта ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (Корпоративная карта)** – платежная карта, выпущенная Банком к расчетному счету<sup>1</sup> или счету Корпоративной карты по заявлению Клиента, являющаяся средством безналичных расчетов, предназначенная для оплаты товаров и услуг, а также получения денежных средств и выполнения других операций, предусмотренных Договором, на территории РФ и за ее пределами.

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

**Место ведения Счета** – подразделение Банка, в котором открыт Счет.

**Оператор электронного документооборота (Оператор ЭДО)** – организация, обеспечивающая обмен открытой и конфиденциальной информацией по телекоммуникационным каналам связи в рамках электронного документооборота счетов-фактур между продавцом и покупателем. Перечень Операторов ЭДО опубликован на сайте Федеральной Налоговой службы <https://www.nalog.ru>.

**Операционное время** – интервал времени операционного дня, в течение которого совершаются банковские операции и другие сделки. Различное операционное время может быть установлено для отдельных банковских операций или других сделок, также для отдельных каналов взаимодействия Клиентов с Банком при реализации банковских услуг. Информация об установленном операционном времени размещается на Сайте Банка.

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

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

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

**Персональный идентификационный номер (ПИН-код)** – четырехзначный код, используемый Держателем Карты для осуществления операций с использованием Карты. ПИН-код является секретной информацией и известен только Держателю Карты. ПИН-код передается Банком в специальном запечатанном конверте (далее – ПИН-конверт) в момент выдачи Карты. ПИН-конверт может быть вскрыт только Держателем Карты. В рамках Договора ПИН-код является аналогом собственноручной подписи (АСП) Держателя. Документы, подписанные АСП, признаются Банком и Клиентом равнозначными документам, составленным на бумажном носителе и подписанным собственноручно Держателем. ПИН-код может быть изменен Держателем Карты с использованием Банкоматов Банка.

**Платежный киоск** – электронный программно-технический комплекс, терминал самообслуживания, предназначенный для автоматизированного приема платежей с использованием наличных денег и платежных карт, исполнения иных финансовых операций и получения

---

<sup>1</sup> При наличии технической возможности.

информационных услуг, а также для составления документов (чеков), подтверждающих соответствующие операции.

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

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

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

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

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

**Расходный лимит** – предельная сумма денежных средств и/или количество операций по Счету, в рамках которых Корпоративные карты могут быть использованы для совершения операций в течение определенного периода времени. В Тарифах Банка указан ежедневный лимит расходования средств на выдачу наличных денег с использованием Корпоративной карты, установленный Банком и действующий при выпуске Корпоративной карты. Клиент вправе изменить установленный Банком лимит по согласованию с Банком, а также при наличии технической возможности, в том числе с учетом требований ПС, установить иные виды лимитов по Корпоративной карте в порядке, установленном Правилами.

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

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

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

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

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

**Санкционные лица** – лица, находящиеся в списках организаций и/или физических лиц, трансграничные переводы которых не проводятся в соответствии с актами и/или принудительными мерами и/или ограничениями, принятыми РФ, международными организациями и/или иностранными государственными органами.

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

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

**Стороны** – Банк и Клиент при совместном упоминании.

**Счет** – расчетный счет, счет Корпоративной карты, иной счет в рублях РФ и/или иностранной валюте, открытый в соответствии с Правилами.

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

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

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

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

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

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

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

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

### **3. Открытие счета**

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

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

3.3. 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.

### **4. Условия и порядок совершения операций по Счету**

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

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

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

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

4.5. Банк совершает для Клиента операции, предусмотренные для Счета данного вида законодательством РФ, нормативными актами Банка России, банковскими правилами и обычаями делового оборота, применяемыми в банковской практике.

4.6. Банк зачисляет на Счет поступающие в пользу Клиента денежные средства не позднее операционного дня, следующего за днем поступления денежных средств в Банк, при условии получения Банком надлежащим образом оформленных распоряжений плательщиков. Реквизиты Клиента считаются заполненными корректно при одновременном совпадении с данными Клиента, зарегистрированными в Банке, двух реквизитов:

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

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

4.6.2. Банк принимает меры по уточнению реквизитов поступившего распоряжения плательщика путем направления уточняющего запроса в банк плательщика и/или в банк-корреспондент:

- по трансграничным переводам – не позднее операционного дня, следующего за днем приема Банком заявления Клиента к исполнению на условиях, определенных в п. 4.17.3 Правил;
- по прочим переводам – не позднее операционного дня, следующего за днем поступления средств на корреспондентский счет Банка, без согласования с Клиентом.

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, 30 (тридцати) рабочих дней для сумм в иностранной валюте с даты зачисления денежных средств на корреспондентский счет Банка.

4.6.3. Информация о поступившем в пользу Клиента трансграничном переводе в случае необходимости уточнения реквизитов поступившего распоряжения плательщика направляется Клиенту по системе ДБО или с использованием контактной информации, имеющейся у Банка для связи с Клиентом.

4.7. В случае получения Банком от банка плательщика уведомления о приостановлении зачисления денежных средств на Счет, Банк приостанавливает на срок до 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.

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

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

4.7.3. 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.

4.8. Банк производит списание денежных средств со Счета не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в Банк надлежащим образом оформленного распоряжения Клиента (с применением существующих форм безналичных расчетов) в пределах остатка средств на Счете на начало операционного дня. В случае недостаточности денежных средств на Счете на начало операционного дня и поступления их в течение этого операционного дня Банк вправе произвести списание средств со Счета в этот же операционный день по поступившим распоряжениям Клиента.

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

4.8.2. Банк информирует Клиента по телефону о совершении Банком действий, указанных в п. 4.8.1 Правил, а также запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения о совершении операции. При получении Банком от Клиента подтверждения возобновления исполнения распоряжения о совершении операции, Банк незамедлительно возобновляет его исполнение. При неполучении от Клиента подтверждения возобновления исполнения распоряжения о совершении операции, Банк возобновляет исполнение приостановленного распоряжения о совершении операции по истечении двух рабочих дней после дня совершения Банком действий, указанных в п. 4.8.1 Правил.

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

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

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

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

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

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

Распоряжение, подписанное одной собственноручной подписью лица, указанного в карточке с образцами подписей и оттиска печати, принимается к исполнению Банком в случае, если при предоставлении в Банк карточки с образцами подписей и оттиска печати (по форме Банка) Клиент указал только одну подпись.

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

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

4.11.4. Контроль значений реквизитов распоряжений производится посредством проверки Банком значений реквизитов распоряжений, их допустимости и соответствия.

4.11.5. При приеме к исполнению распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему РФ, Банк контролирует указание обязательной информации в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых федеральными органами

исполнительной власти совместно или по согласованию с Банком России. Распоряжения Плательщиков, содержащие незаполненные обязательные реквизиты, в соответствии с требованиями законодательства РФ, возвращаются Банком без исполнения.

4.11.6. Контроль достаточности денежных средств на Счете осуществляется Банком при приеме к исполнению каждого распоряжения многократно или однократно исходя из 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.

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

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

- о принятии к исполнению, об исполнении распоряжения в электронном виде, а также о помещении в очередь не исполненных в срок распоряжений, до Клиента информация доводится путем проставления в системе ДБО статуса в соответствии с условиями договора предоставления услуг электронного документооборота с использованием системы ДБО, заключенного между Банком и Клиентом и/или руководством пользователя системы ДБО;

- о принятии к исполнению распоряжения на бумажном носителе, до Клиента информация доводится не позднее следующего рабочего дня, путем проставления на экземпляре распоряжения, возвращаемом Клиенту, штампа Банка, подписи уполномоченного лица и даты приема к исполнению (даты помещения в очередь не исполненных в срок распоряжений).

4.13. При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения Клиента:

- в случае если Банк не принимает к исполнению распоряжение в электронном виде, то до Клиента информация о непринятии распоряжения к исполнению доводится путем проставления в системе ДБО отметки статуса в соответствии с условиями договора предоставления услуг электронного документооборота с использованием системы ДБО и/или руководством пользователя системы ДБО с указанием причины возврата (аннулирования) распоряжения;

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

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

При приостановлении операций по Счету 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.

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

- распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом;

- распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом;

- распоряжений, принимаемых Банком в соответствии с п. 4.20 Правил, или предъявляемых Банком в соответствии с п. 4.26 Правил и разделом 7 Правил.

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

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



средств, указанное уведомление направляется Банком банку получателя средств для передачи получателю средств.

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

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

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

4.17.1. Изменение реквизитов или отзыв перевода осуществляется Банком на основании заявления Клиента, принятого Банком к исполнению на условиях, определенных в п. 4.17.3 Правил, путем направления запроса в банк получателя и/или в банк-корреспондент, а также путем направления ответа на запрос банка получателя и/или на запрос банка-корреспондента по поступившему переводу в банк получателя и/или в банк-корреспондент.

В случае, если по информации Клиента перевод не получен получателем в сроки, установленные законодательством либо правилами, принятыми в международной банковской практике, Банк на основании заявления Клиента о розыске отправленного перевода направляет соответствующий запрос в банк-корреспондент и/или в банк получателя перевода.

По запросу, направленному Банком, решение о возможности/невозможности зачисления денежных средств на счет получателя или возврата денежных средств принимает банк-корреспондент или банк получателя перевода в соответствии с применяемым законодательством и/или своей внутренней политикой.

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

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

Отозванные распоряжения на бумажном носителе возвращаются Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве, в порядке, предусмотренном п. 4.24 Правил, отозванные распоряжения в электронном виде возвращаются Клиенту путем присвоения распоряжению в системе ДБО статуса в соответствии с условиями договора предоставления услуг электронного документооборота с использованием системы ДБО, заключенного между Банком и Клиентом и/или руководством пользователя системы ДБО не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве.

При невозможности отзыва распоряжения, в том числе в связи с наступлением момента безотзывности перевода, Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве распоряжения, направляет Клиенту уведомление по системе ДБО; при поступлении заявления об отзыве распоряжения на бумажном носителе Банк осуществляет возврат указанного заявления Клиенту без исполнения, с проставлением отметки Банка о причине возврата, штампа Банка, даты возврата и подписи уполномоченного лица Банка.

4.17.3. Банк принимает к исполнению заявления, указанные в п. 4.17.1 Правил, не позднее операционного дня, следующего за днем поступления заявления в Банк, с взиманием платы по Тарифам Банка за услугу Банка, оказанную Клиенту в соответствии с заявлением Клиента.

Клиент дополнительно возмещает сумму расходов, фактически понесенных Банком по оплате комиссий банков-корреспондентов за рассмотрение и исполнение запроса Банка (ответа Банка на запрос), направленных Банком по трансграничному переводу на основании заявления Клиента.

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

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

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

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

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

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

4.21. Банк извещает Клиента о поступлении в его адрес платежных требований, предусматривающих получение акцепта Клиента после поступления в Банк, а также при несоответствии распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления этих документов в Банк в порядке, предусмотренном п. 4.24 Правил.

4.22. Заявление об акцепте/частичном акцепте/отказе от акцепта в случаях, предусмотренных в п. 4.21 Правил, должно быть представлено Клиентом в Банк в течение 5 рабочих дней в электронном виде с использованием системы ДБО или на бумажном носителе.

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

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

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

4.24. Банк информирует Клиента, расчетное обслуживание которого производится:

4.24.1. с использованием системы ДБО – о совершенных операциях по зачислению (списанию) денежных средств путем направления Клиенту по системе ДБО на следующий рабочий день после проведения операции извещения в виде выписки по Счету в электронном виде с указанием даты проведения операции; в иных случаях, о которых упомянуто в Договоре и в Правилах (при условии реализации этой возможности в системе ДБО) – путем отражения соответствующей операции в системе ДБО и/или направления уведомлений в сроки, предусмотренные законодательством РФ, Правилами, и в порядке, определенном соглашением об использовании системы ДБО, заключенным между Банком и Клиентом. Выписки по Счету, предоставляемые Клиенту в текущем дне (при наличии указанной дополнительной услуги), не являются окончательными и не освобождают Банк от предоставления выписки на следующий день;

4.24.2. с использованием распоряжений на бумажном носителе об исполнении таких распоряжений – путем предоставления на следующий рабочий день после проведения операции выписки по Счету и экземпляра исполненного распоряжения Клиента на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка

уполномоченному представителю Клиента, действующему на основании доверенности, предусматривающей полномочия на получение от Банка документов, или лицу, имеющему право действовать без доверенности.

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

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

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

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

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

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

4.30. Порядок регистрации Корпоративных карт в Платежной платформе, а также условия создания, активации и использования Цифровых карт в Платежной платформе определен в Условиях регистрации и использования банковских карт ПАО «Банк «Санкт-Петербург» в платежных платформах, которые размещены на Сайте Банка, а также могут быть предоставлены Клиенту в подразделениях Банка.

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

4.32. Конверсионные операции осуществляются в подразделениях Банка по месту ведения Счета по курсу Банка, установленному на момент совершения конверсионной операции, а также в системе ДБО на условиях, предусмотренных договором предоставления услуг электронного документооборота с использованием системы ДБО. Клиент на момент совершения операции в подразделении Банка обеспечивает на Счете полную сумму для конвертации денежных средств.

4.33. По услугам, оплачиваемым согласно Тарифам Банка с учетом НДС, счета-фактуры могут выставляться Банком в электронной форме через Операторов ЭДО, в том числе через Роуминг, в соответствии с «Порядком выставления и получения счетов-фактур в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи с применением усиленной квалифицированной подписи», утвержденным Приказом Минфина России от 10.11.2015 № 174н.

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

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

## 5. Кассовое обслуживание

5.1. Банк принимает от Клиента наличные деньги в валюте РФ в соответствии с правилами, установленными Банком, в кассах подразделений Банка, обслуживающих корпоративных клиентов, по объявлениям на взнос наличными или с использованием Карт самоинкассации; в Банкоматах и Платежных киосках Банка с использованием Карт; в иностранной валюте – в случаях, предусмотренных законодательством РФ, по приходным кассовым ордерам. Банк принимает наличные деньги в валюте РФ и наличную иностранную валюту от уполномоченного представителя Клиента, действующего на основании доверенности, предусматривающей полномочия на внесение наличных денег/иностранной валюты, или лица, имеющего право действовать без доверенности, на основании соответствующих документов. Наличные деньги в валюте РФ и наличная иностранная валюта, принятые в кассу Банка, зачисляются Банком на Счет текущим операционным днем.

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

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

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

5.4.1. Наличные деньги в валюте РФ могут быть выданы Клиенту по расходному кассовому ордеру, оформленному Банком с учетом данных заявки на выдачу наличных денег, представленной в Банк по Системе ДБО (при условии реализации этой возможности в Системе ДБО) в порядке и на условиях, определенных договором предоставления услуг электронного документооборота с использованием системы ДБО, заключенным между Банком и Клиентом.

5.5. Выдача со Счета наличных денег в валюте РФ в сумме 1 000 000 (один миллион) рублей и выше производится Банком по заявке, представленной в соответствии с п. 5.4.1 Правил, или по заявлению о бронировании денежных средств, составленному в произвольной форме и переданному в подразделение Банка, или переданному по системе ДБО (с заполнением соответствующей формы в системе ДБО), или по телефону Контактного центра не позднее, чем за один рабочий день до дня выдачи. В случае предоставления в Банк денежного чека накануне дня выдачи наличных денег, заявление о бронировании не оформляется. В случае предоставления денежного чека или заявки, предусмотренной п. 5.4.1 Правил, в сумме 1 000 000 (один миллион) рублей и выше в день планируемого получения наличных денег Банк вправе перенести операцию их выдачи на следующий рабочий день, или предложить Клиенту или его представителю получить наличные деньги в другом подразделении Банка (в связи с несоблюдением Клиентом установленного Правилами порядка получения наличных денег в валюте РФ в сумме 1 000 000 (один миллион) рублей и выше).

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

5.7. При приеме денежного чека или письма Клиента на получение наличной иностранной валюты Банком осуществляется проверка соответствия собственноручных подписей (подписи) лиц (лица) и оттиска печати (при наличии) образцам, заявленным в карточке с образцами подписей и оттиска печати, с учетом содержания документа, в котором зафиксировано соглашение Банка и Клиента о количестве подписей, необходимых для подписания распоряжений Клиента, и их возможных сочетаниях (в случае его наличия).

## 6. Права и обязанности Сторон

### 6.1. Банк обязуется:

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

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

6.1.3. В соответствии с законодательством РФ и нормативными документами Банка России, осуществлять функции агента валютного контроля за проводимыми Клиентом по Счету операциями, за их соответствием законодательству РФ и актам органов валютного контроля, а также осуществлять иные полномочия агента валютного контроля, включая отказ в совершении валютной операции в случаях и порядке, предусмотренных Федеральным Законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». Требования к порядку, срокам предоставления и срокам обмена документами и информацией, связанными с проведением валютных операций в Банке, приведены в Приложении № 1 к Правилам.

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

6.1.5. 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.

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

6.1.7. Предоставлять ответы на запросы иностранных банков, участвующих в осуществлении трансграничных переводов денежных средств Клиента, о предоставлении дополнительной информации в отношении Клиента и/или валютных переводов Клиента, при условии предоставления Клиентом в Банк соответствующего поручения на предоставление информации по форме Банка в соответствии с п. 6.4.5 Правил.

6.1.8. Информировать Клиента об изменении номера Счета не позднее чем за 2 месяца до реализации Банком права, предусмотренного п. 6.3.12 Правил, путем направления уведомления об изменении номера счета, содержащего сведения о новом номере Счета, в порядке, определенном п. 12.1 Правил.

### 6.2. Клиент обязуется:

#### 6.2.1. Обеспечить:

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

– 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 РФ, в том числе Федерального закона от 27.07.2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Федеральный закон № 152-ФЗ);

– предоставление Банку информации, необходимой для исполнения Банком требований Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее – Федеральный закон от 28.06.2014 № 173-ФЗ), Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию о своих представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, иных требований законодательства РФ.

6.2.2. 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.

6.2.3. Осуществлять операции по Счету только в пределах Доступного остатка.

6.2.4. Своевременно получать:

- выписки по Счету и экземпляры исполненных распоряжений;
- документы, переданные для акцепта. Банк не несет ответственности, если Клиент несвоевременно получил документы для акцепта и в связи с этим утратил возможность акцепта платежного требования.

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

6.2.6. 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.

6.2.7. Предоставлять в Банк надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих какие-либо изменения имеющихся в Банке сведений о Клиенте (в том числе наименования, организационно-правовой формы, местонахождения, почтового адреса, номеров контактных телефонов, о лицах, имеющих право подписания распоряжений, сведений о введении в отношении Клиента процедур, предусмотренных Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», сведений о ликвидации и т.д.), 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.

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

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

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

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

6.2.11. Производить оплату услуг Банка в соответствии с Тарифами Банка, а также возмещать расходы Банка (телекоммуникационные, телеграфные, почтовые, другие непредвиденные расходы) в связи с осуществлением расчетно-кассового обслуживания Клиента в порядке, установленном разделом 7 Правил и п.п. 3.12, 4.4 Правил пользования.

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

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

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

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

### **6.3. Банк имеет право:**

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

6.3.2. Без распоряжения Клиента производить списание денежных средств со Счета в случаях, установленных законодательством РФ.

6.3.3. Отказать в приеме распоряжения Клиента при первом отрицательном результате процедур приема к исполнению, а также приостановить, до осуществления списания денежных средств со Счета, исполнение распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, на срок не более двух рабочих дней в случаях и порядке, предусмотренных Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и в соответствии п. 4.8.1 Правил.

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

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

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

- Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию о представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, а также информацию и документы, необходимые для раскрытия смысла операций и сделок Клиента и подтверждающие законность их проведения;

- 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.

6.3.7. Отказать в выполнении распоряжения Клиента в случаях и порядке, предусмотренных законодательством РФ, в том числе в случаях непредоставления Клиентом сведений о своих представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, о налоговом резидентстве.

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

Приостановить на срок до 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. 4.7 Правил.

6.3.9. Отказать в выполнении распоряжения Клиента на перечисление денежных средств в адрес получателей (бенефициаров) или банков, зарегистрированных или расположенных в ряде государств/на территории государств, находящихся в санкционных списках стран OFAC, опубликованных на официальном сайте Федерального Казначейства США. Перечень стран, в которые Банк не осуществляет переводы, размещен на официальном Сайте Банка.

6.3.10. Отказать в выполнении распоряжения Клиента на совершение Трансграничных переводов, в случае нахождения отправителя и/или получателя и/или банка получателя перевода в списках Санкционных лиц, а также в случае наличия у Банка сведений об аффилированности/признаках взаимосвязи отправителя и/или получателя, и/или банка получателя перевода с Санкционными лицами, либо в случае распространения финансовых и торговых ограничений, установленных вышеуказанными органами на Трансграничные переводы.

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

6.3.12. В одностороннем порядке изменить номер Счета при наличии у Банка информации об изменении у Клиента организационно-правовой формы, формы собственности, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ, нормативными актами Банка России.

#### **6.4. Клиент имеет право:**

6.4.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами на Счете, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

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.

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

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

6.4.4. Поручить Банку предоставлять ответы на запросы иностранных банков, участвующих в осуществлении трансграничных переводов денежных средств Клиента, о предоставлении дополнительной информации в отношении Клиента и/или валютных переводов Клиента и предоставить Банку необходимую для подготовки ответа информацию (сведения, документы и т.д.). Поручение оформляется по форме, утвержденной Банком. Вознаграждение Банку за исполнение поручения не уплачивается.

6.4.5. Получать следующие документы:

- экземпляры подписанных договоров, дополнительных соглашений и приложений к ним в течение 3 (трех) месяцев с даты заключения. По истечении указанного срока Клиент имеет право получить вышеуказанные документы при предоставлении в Банк запроса в простой письменной форме. Срок предоставления Банком Клиенту указанных документов составляет не более 20 (двадцати) рабочих дней с даты поступления запроса в Банк;

- счета-фактуры на бумажном носителе в течение 3 (трех) месяцев с даты составления. По истечении указанного срока Клиент имеет право получить счета-фактуры при предоставлении в Банк запроса в простой письменной форме. Срок предоставления Банком Клиенту указанных документов составляет не более 20 (двадцати) рабочих дней с даты поступления запроса в Банк;

- счета-фактуры в электронном виде в порядке, указанном в п.4.33 Правил;

- справки, отчеты, ответы на запросы и иные документы, подготовленные Банком по заявлению Клиента (за исключением документов, связанных с проведением валютных операций в Банке), в течение 20 (двадцати) рабочих дней с даты получения Банком соответствующего заявления Клиента. По истечении указанного срока документы уничтожаются. Клиенту необходимо обращаться в Банк с заявлением повторно.

6.4.6. Подключить Пакет услуг, отключить Пакет услуг, перейти на другой Пакет услуг с одновременным отключением действующего Пакета услуг путем подачи заявления по установленной Банком форме, размещенной на Сайте Банка, в подразделение Банка по месту ведения Счета, или указав наименование Пакета услуг (при подключении Пакета услуг одновременно с открытием Счета в рамках ДКБО) в Заявлении ДКБО/Заявлении на открытие Счета в рамках ДКБО в соответствии с п. 7.7.1 Правил. Начало и окончание срока действия Пакета услуг, а также порядок оплаты Пакета услуг определены в разделе 7 Правил.

## **7. Порядок расчетов**

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

7.2. Клиент и Банк договорились, что списание денежных средств со Счета во исполнение обязательств Клиента перед Банком:

- за ежемесячное обслуживание Счета в текущем календарном месяце – в период с 20-го числа по последний календарный день каждого месяца, если иное не установлено Тарифами Банка;
- за ведение Счета по выбранному Клиентом Пакету услуг – в соответствии с п.7.7 Правил;



- за иные, фактически оказанные услуги Банка, в том числе платные услуги, входящие в Пакет услуг – не позднее рабочего дня, следующего за днем оказания услуги, если иное не установлено Тарифами Банка;
- за годовое обслуживание Карты согласно Тарифам Банка – в дату выдачи Карты (за исключением случаев выдачи Корпоративной карты при компрометации/технической неисправности Корпоративной карты не по вине Держателя/Клиента) – за первый год обслуживания, за второй и последующие годы обслуживания – ежегодно в дату выдачи Карты, если иное не установлено Тарифами Банка;
- за ежемесячное обслуживание Карты согласно Тарифам Банка – в дату выдачи Карты (за исключением случаев выдачи Корпоративной карты при компрометации/технической неисправности Корпоративной карты не по вине Держателя/Клиента), и далее ежемесячно в эту календарную дату. Если в месяце списания комиссии отсутствует указанная дата, списание комиссии осуществляется в последний день месяца. В случае, если дата списания комиссии в первый месяц, является последним календарным днем месяца, то ежемесячное списание комиссии осуществляется по последним календарным дням месяца;
- по возмещению иных расходов Банка, связанных с осуществлением обслуживания Клиента в соответствии с Правилами, а также по иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом 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 иностранной валюте, за исключением стоимости обслуживания Счета по Пакету услуг, оплата которой производится только со Счета, к которому подключен Пакет услуг.

Возможно частичное исполнение банковского ордера.

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

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

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

- в валюте РФ с любого счета Клиента по официальному курсу Банка России на день уплаты комиссионного вознаграждения;
- со счета Клиента в другой иностранной валюте по официальному кросс-курсу Банка России на день уплаты комиссионного вознаграждения.

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

7.7. Оплата стоимости выбранного Клиентом Пакета услуг осуществляется в следующий срок:

7.7.1. При подключении Пакета услуг одновременно с заключением Договора – до наступления Операционного времени пятого рабочего дня, следующего за днем заключения Договора (далее – Срок оплаты), с учетом следующего:

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

7.7.1.2. Если Срок оплаты приходится на месяц, следующий за месяцем заключения Договора – отсчет Срока оплаты начинается с первого рабочего дня месяца, следующего за месяцем заключения Договора. Действие Пакета услуг начинается с даты осуществления оплаты.

7.7.1.3. При отсутствии в Срок оплаты денежных средств на Счете для оплаты полной стоимости выбранного Клиентом периода оплаты Пакета услуг, но достаточности денежных средств для оплаты

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

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

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

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

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

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

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

7.10. Возможно частичное списание со Счета стоимости ведения Счета по Пакету услуг, но подключение Пакета услуг осуществляется только при осуществлении полной оплаты периода действия Пакета услуг. При недостаточности денежных средств на Счете и/или наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете на день списания Банком стоимости ведения Счета по Пакету услуг, списание с других Счетов Клиента в Банке не осуществляется, действие Пакета услуг приостанавливается до поступления оплаты в соответствии с п. 7.2 Правил.

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

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

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

- по инициативе Клиента при отключении Пакета услуг, в том числе в связи с переходом на другой Пакет услуг, на основании заявления, оформленного по форме Банка, с учетом п. 7.8 Правил;
- в день расторжения ранее заключенного между Клиентом и Банком Соглашения о предоставлении услуг электронного документооборота с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B» в ПАО «Банк Санкт-Петербург»;
- при отмене Банком Тарифов для действующего у Клиента Пакета услуг, при этом действие Пакета услуг прекращается по окончании уже оплаченного Клиентом периода оказания Банком по такому Пакету услуг.

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

7.13. Обслуживание на условиях Тарифного плана возможно при соответствии Клиента критериям предоставления права обслуживания на условиях Тарифного плана. Одновременное обслуживание на условиях Тарифного плана и Подключение Пакета услуг к Счету не допускается.

7.13.1. Перевод на обслуживание на условиях Тарифного плана осуществляется путем заключения дополнительного соглашения к Договору по форме Банка в случае, если Договор заключен в порядке, определенном п. 1.5.1 Правил.

При заключении Договора в рамках Комплексного договора, волеизъявление Клиента на подключение Тарифного плана, информация об условиях и критериях предоставления которого размещена на Сайте Банка, может быть отражено в Заявлении ДКБО/Заявлении на открытие Счета. Перевод обслуживания действующего Счета, открытого в рамках Комплексного договора, на условия Тарифного плана, осуществляется на основании соответствующего заявления по форме Банка, представленного Клиентом. Срок действия Тарифного плана, указанный в таком заявлении, не может превышать срок, определенный условиями Тарифного плана и указанный на Сайте Банка. В случае, если условиями Тарифного плана предусмотрено бессрочное действие, срок действия Тарифного плана не может превышать срок действия Договора.

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

7.13.3. После окончания срока действия Тарифного плана, а также прекращения действия по основаниям, указанным в п. 7.13.4, 7.13.5 Правил, Клиент оплачивает услуги Банка в соответствии с Тарифами Банка.

7.13.4. Банк вправе в одностороннем порядке отменить действие Тарифного плана, уведомив Клиента не менее чем за 10 (десять) календарных дней до даты отмены. В случае, когда Клиент перестает соответствовать критериям предоставления права обслуживания на условиях Тарифного плана, Банк вправе отменить действие Тарифного плана без предварительного уведомления Клиента.

7.13.5. Клиент вправе отказаться от обслуживания на условиях Тарифного плана, представив в Банк соответствующее заявление не менее чем за 10 (десять) календарных дней до даты отмены.

## **8. Ответственность сторон**

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

8.2. 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.

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

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

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

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

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

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

8.8. Банк не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений Клиента на совершение трансграничных переводов вследствие блокирования денежных средств иностранным банком-корреспондентом, в том числе в случае нахождения отправителя и/или получателя и/или банка получателя перевода в списках организаций и физических лиц, в отношении которых приняты акты, принудительные меры, ограничения международными организациями и/или иностранными государственными органами.

8.9. Банк не несет ответственности за несвоевременное исполнение/неисполнение распоряжений Клиента, задержка исполнения/неисполнение которых обусловлены проведением иностранным банком-корреспондентом процедур комплаенс-контроля трансграничного перевода, в том числе на предмет соответствия актам, принудительным мерам, ограничениям международных организаций и/или иностранных государственных органов.

## **9. Порядок рассмотрения споров**

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

9.2. В случаях, если указанные в п. 9.1 Правил споры и разногласия не решены путем переговоров в течение 20 (двадцати) рабочих дней с момента возникновения, то они подлежат разрешению в Арбитражном суде Санкт-Петербурга и Ленинградской области за исключением случаев, когда местом заключения Договора является г. Москва, г. Калининград.

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

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

## **10. Порядок внесения изменений в Тарифы Банка**

10.1. Тарифы Банка, в том числе Тарифы для Пакетов услуг, Тарифные планы устанавливаются Банком самостоятельно и доводятся до сведения Клиента путем размещения их текста на Сайте Банка и в подразделениях Банка.

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

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

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

## **11. Порядок расторжения Договора и закрытия Счета**

11.1. Договор может быть расторгнут по заявлению Клиента в любое время. Заявление составляется по форме, установленной Банком, 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 (выдачи) денежных средств со Счета.

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

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

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

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

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

- сумма денежных средств, хранящихся на Счете, окажется ниже размера, предусмотренного п. 6.2.8 Правил, если такая сумма не будет восстановлена в течение календарного месяца со дня письменного предупреждения Банком Клиента об этом;
- при отсутствии операций по Счету свыше 1 (одного) года;
- в случае неисполнения Клиентом обязанности, предусмотренной п. 6.2.7 Правил;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

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

- при отсутствии в течение 2 (двух) лет операций по Счету, при этом Договор считается расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком предупреждения об отказе Банка от исполнения Договора, направленного в соответствии с п. 12.1 Правил;
- в случае принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ с обязательным письменным уведомлением Клиента в порядке, определенном п. 3 статьи 859 Гражданского кодекса РФ;
- в случае непредоставления Клиентом, являющимся иностранным налогоплательщиком информации, необходимой для его идентификации в качестве иностранного налогоплательщика и/или непредоставления 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.

11.5. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета<sup>2</sup>, открытого в рамках Договора.

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

---

<sup>2</sup> В случае закрытия всех счетов в Банке, необходимо представить в Банк Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора), если на момент представления заявления о расторжении Договора в Банке находятся не снятые с учета контракты (кредитные договоры) (п. 6.1.1 Инструкции Банка России № 181-И от 16.08.2017).

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

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

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

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

## 12. Другие условия

12.1. Все уведомления (сообщения, предупреждения) Банка и Клиента друг другу (кроме уведомлений Банка об изменении Правил, Тарифов Банка, уведомлений, направленных в соответствии с п. 4.24 Правил), считаются направленными надлежащим образом, если они совершены в письменном виде, подписаны уполномоченными представителями Банка или Клиента, и направлены заказным почтовым отправлением по адресам, указанным в Договоре, или вручены под расписку уполномоченному представителю Клиента или Банка, либо направлены по системе ДБО в случае обслуживания Клиента с использованием системы ДБО, либо в случае, определенном в п. 11.4 Правил, направлены в виде файла со сканированным документом, содержащим сканированное изображение подписи представителя Банка (аналог собственноручной подписи) с адреса электронной почты Банка `ss_ul@bsrb.ru` на адрес электронной почты (e-mail) Клиента, указанный в реквизитах Договора.

Уведомление считается полученным Стороной:

- по истечении 6 календарных дней с даты направления уведомления заказным почтовым отправлением по адресам, указанным в Договоре;
- в дату вручения уведомления под расписку уполномоченному представителю Банка/Клиента;
- в дату отправки уведомления Банком с использованием системы ДБО;
- в дату отправки уведомления Банком на адрес электронной почты (e-mail) Клиента.

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

(обновления, изменения), извлечения, использования, обезличивания, блокирования, удаления, уничтожения. Стороны обязуются соблюдать конфиденциальность персональных данных, обеспечивать безопасность персональных данных при их обработке, а также соблюдать требования к защите обрабатываемых персональных данных в соответствии со ст. 19 Федерального закона № 152-ФЗ.

## ТРЕБОВАНИЯ

### к порядку, срокам предоставления и срокам обмена документами и информацией, связанным с проведением валютных операций в Банке

#### Используемые термины и определения

**Ведомость банковского контроля (ВБК)** – электронный документ, формируемый Банком при постановке контракта (кредитного договора) на учет в Банке в соответствии с Инструкцией 181-И в порядке, и по форме, установленной Приложениями 4, 5 к Инструкции 181-И.

**Документы валютного контроля** – документы, требование о представлении которых установлено Инструкцией 181-И по форме соответствующего Приложения Инструкции 181-И или установленной Банком<sup>3</sup>: Сведения о валютных операциях, Справка о подтверждающих документах, Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора), Заявление о внесении изменений в I раздел ВБК, Заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора), Заявление на предоставление документов валютного контроля, ВБК, а так же документы, являющихся основанием для проведения валютной операции (контракты, договоры, соглашения и т.п.), документы, подтверждающие факт передачи товаров (выполнения работ, оказания услуг), информации и результатов интеллектуальной деятельности, указанные в части 4 ст.23 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

**Досье (Досье валютного контроля)** – документы (копии документов) и информация, предоставленные в Банк Клиентом или заполненные Банком самостоятельно в соответствии с требованиями Инструкции № 181-И.

**Инструкция 181-И** – Инструкция Банка России от 16.08.2017 №181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления».

**Ответственное лицо Банка** – работники Банка, уполномоченные совершать от имени Банка действия при выполнении им функции агента валютного контроля.

**Сведения о валютных операциях (СВО)** – документ, идентифицирующий денежные средства, поступившие на банковский счет или списываемые с банковского счета Клиента.

**Справка о подтверждающих документах (СПД)** – документ, содержащий сведения о подтверждающих документах, оформляемый в порядке и по форме, установленной Приложением 6 к Инструкции 181-И.

**Уникальный номер контракта (кредитного договора) (УНК)** – уникальный номер, присвоенный Банком контракту (кредитному договору) при постановке контракта (кредитного договора) на учет в Банке в соответствии с требованиями Инструкции 181-И.

#### 1. Требования к документам

В целях осуществления валютных операций Клиент представляет в Банк документы, связанные с проведением валютных операций, а также документы, установленные Инструкцией № 181-И, с учетом требований, указанных ниже. Банк, в случае необходимости, вправе запросить дополнительно, на основании части 4 статьи 23 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» информацию и документы, непосредственно относящиеся к проводимой валютной операции. Документы должны быть действительными на день представления в Банк и соответствовать требованиям, установленным частью 5 статьи 23 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Документы, составленные на иностранном языке, предоставляются в Банк с переводом на русский язык заверенные подписью лица, наделенного правом подписи и печатью Клиента (при

---

<sup>3</sup> Формы, установленные Банком, размещены на Сайте Банка.



наличии) в соответствии с карточкой с образцами подписей и оттиска печати. В случае возникновения сомнений в достоверности перевода, сотрудник Банка обязан запросить перевод данного документа, заверенный нотариально. При использовании Клиентом типовых форм документов (CMR, коносаменты, счета (invoice) и т.п.), составленных на иностранном языке, Банку может быть представлен перевод указанной типовой формы один раз в рамках контракта. Документы, исходящие от государственных органов иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц – нерезидентов, должны быть легализованы в установленном порядке. Иностранные официальные документы могут быть представлены без их легализации в случаях, предусмотренных международным договором РФ, Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». Банк отказывается в осуществлении валютной операции в случае непредставления, либо представления недостоверных документов.

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

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

- Клиентом – юридическим лицом, подписываются лицом (лицами), наделенным (наделенными) правом подписи и заверяются оттиском печати юридического лица (при её наличии), согласно карточке с образцами подписей и оттиска печати этого юридического лица. Допускается подписание документов иным сотрудником этого юридического лица, наделенным юридическим лицом таким правом, в том числе на основании распорядительного акта, доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством РФ.

При обмене документами на бумажных носителях, документы могут представляться в подлиннике или в виде копии. Оригиналы документов принимаются от Клиентов (представителей Клиентов, действующих на основании доверенности, оформленной в порядке, установленном законодательстве РФ, или распорядительного акта Клиента) для ознакомления и снятия скан-копии, помещаемой в материалы валютного контроля. Оригиналы возвращаются представившим их лицам.

Представленная копия документа на бумажном носителе считается заверенной Клиентом, если на каждой странице этого документа/или на последнем листе прошитого и пронумерованного документа) проставлена подпись и оттиск печати (при ее наличии) Клиента:

- резидента-физического лица, являющегося индивидуальным предпринимателем или физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой или их уполномоченным представителем;

- представителя юридического лица, наделенного правом подписи, заявленной в карточке с образцами подписей этого юридического лица или сотрудником такого юридического лица, наделенного юридическим лицом таким правом (например, распорядительным актом или доверенностью, выданной в порядке, установленном законодательством РФ).

Документы, направляемые Клиенту на бумажном носителе, считаются заверенными Банком, если на каждой странице проставлена подпись Ответственного лица Банка и печать.

Стороны признают, что обосновывающие (подтверждающие) документы, полученные Банком с использованием системы ДБО в электронном виде в форме сканированных копий с документов в форматах tif, pdf (tiff), имеют равную юридическую силу с копиями документов на бумажном носителе, заверенными уполномоченным представителем и печатью Клиента.

## **2. Порядок и сроки предоставления документов и информации**

Документы и информация предоставляются Клиентом или его представителем в Банк:

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

- в электронном виде с использованием системы ДБО.

При обмене документами и информацией, в случае получения от Клиента документов в электронном виде, Банк вправе направить ему оформленные документы на бумажном носителе и наоборот.

Для получения документов иным способом (на бумажном носителе по месту ведения Счета или у Ответственного лица Банка – для Клиентов подразделений Банка, расположенных в Санкт-Петербурге) Клиент предоставляет в Банк заявление в произвольной письменной форме с указанием способа получения документов.

**Датой предоставления** Клиентом в Банк информации и документов, указанных в настоящем Приложении, будет являться: для документов на бумажном носителе – дата, указанная Ответственным лицом Банка на первом листе документа; для документов, переданных с использованием системы ДБО – дата, зафиксированная в системе ДБО.

**Датой принятия Банком** документов от Клиента является дата подписания документов, указанных в настоящем Приложении, Ответственным лицом Банка после положительного результата их проверки.

**Датой получения Клиентом от Банка** документов на бумажном носителе, указанных в настоящем Приложении, является дата расписки в получении документов Клиентом или его представителем, зафиксированная в Описи документов, переданных Клиенту, или дата, указанная в уведомлении о вручении, в случае обмена документами и информацией посредством почтовой связи. При неполучении Клиентом документов на бумажном носителе по месту ведения Счета в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты получения Банком запроса о предоставлении документов и/или с даты предоставления Клиентом Документов валютного контроля на бумажном носителе в Банк, датой получения Клиентом от Банка документов на бумажном носителе считается последний день вышеуказанного 30-дневного срока.

Информация о коде вида операции, УНК, об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и/или валюты РФ в случаях, предусмотренных Инструкцией № 181-И, предоставляется в Банк в СВО или расчетном документе на основании которого осуществляется операция, в том числе по системе ДБО (при наличии технической возможности системы).

Клиент вправе в случаях, не требующих обязательного проставления резидентом кода вида операции в соответствии с Инструкцией 181-И, предоставить в Банк СВО с заполненным кодом вида операции.

Информация о коде вида операции, отраженном Банком самостоятельно в данных по операциям, доводится до Клиента по системе ДБО (при наличии технической возможности системы) не ранее третьего рабочего дня после осуществления операции, при отсутствии технической возможности системы ДБО, Клиент вправе запросить ВБК (если валютная операция осуществлена по контракту (кредитному договору) (далее – контракту), поставленному на учет в Банке) не ранее третьего рабочего дня после осуществления операции.

В случае несогласия с указанным Банком кодом вида операции, Клиент вправе указать необходимый код в СВО и представить документы, связанные с проведением операции, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней после получения информации о коде, указанном Банком.

Для постановки на учет контракта в Банк в установленные сроки представляются:

- Заявление на постановку на учет контракта (кредитного договора);
- Документы, требующиеся в соответствии с Инструкцией 181-И, а также дополнительные документы и/или информацию.

Для снятия с учета контракта/внесения изменений в I раздел ВБК Клиент предоставляет в Банк Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора)/Заявление о внесении изменений в I раздел ВБК. В Заявлении может указываться информация о нескольких контрактах, подлежащих снятию с учета/внесению изменений. При принятии Банком решения об отказе в снятии с учета/внесении изменений отдельных контрактов/ВБК, информация о них, с указанием причины отказа, отражается Банком в Заявлении о снятии с учета контракта (кредитного договора)/внесении изменений в I раздел ВБК, при этом копия Заявления направляется Клиенту. Контракты, в отношении которых принято решение о закрытии/внесении изменений в ВБК, закрываются/вносятся изменения в ВБК в порядке, установленном п. 6.6/7.7 Инструкции 181-И.

Датой снятия контракта (кредитного договора) с учета будет являться дата, указанная в разделе I ВБК.

Для получения ВБК (I раздела ВБК) при снятии контракта с учета/внесении изменений в I раздел ВБК в Заявлении на снятие с учета контракта (кредитного договора)/Заявлении о внесении изменений в I раздел ВБК проставляется отметка о необходимости получения ВБК (I раздела ВБК). При отсутствии технической возможности проставления отметки о необходимости получения ВБК (I раздела ВБК) в

системе ДБО, указанные документы представляются Клиенту на основании Заявления на выдачу документов валютного контроля. ВБК (I раздел ВБК) направляются Клиенту по системе ДБО, в случае обслуживания Клиента с использованием системы ДБО, либо заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении, либо вручаются уполномоченному представителю Клиента.

По контрактам (кредитным договорам), снятым с учета по основанию, указанному в пп. 6.1.3 п. 6.1 Инструкции 181-И, Банк направляет I раздел ВБК независимо от проставления вышеуказанной отметки.

Информирование Банком Клиента о дате снятия с учета контракта (кредитного договора) по основанию, указанному в п.п.6.1.1 п.6.1 Инструкции 181-И (перевод контракта (кредитного договора) в другой банк) осуществляется Ответственным лицом Банка путем проставления в Заявлении о снятии с учета контракта (кредитного договора) соответствующей отметки.

В случае, если Банк самостоятельно снимает контракт с учета, информирование Банком Клиента осуществляется с использованием системы ДБО, в случае обслуживания Клиента с использованием системы ДБО, либо заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

В случае необходимости продолжения исполнения обязательств по контракту, ранее снятому с учета, Клиенту необходимо предоставить в Банк Заявление о внесении изменений в I раздел ВБК.

Клиент обязан снять с учета или перевести на обслуживание в другой уполномоченный банк действующие контракты (кредитного договора), состоящие на учете в Банке, до даты закрытия последнего Счета в Банке.

СПД на бумажном носителе, принятые Банком, направляются Ответственным лицом Банка по месту ведения Счета не позднее 5 (пяти) рабочих дней после даты принятия.

СПД, полученные по системе ДБО, в случае принятия Банком, направляются Ответственным лицом по системе ДБО не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия.

При необходимости получения Клиентом от Банка копий документов, помещенных в досье валютного контроля, Клиент предоставляет заявление по форме Банка с перечислением требуемых документов (по системе ДБО или на бумажном носителе). Банк предоставляет запрашиваемые документы не позднее двух рабочих дней после даты получения заявления.

При осуществлении платежей в адрес нерезидента, не состоящего на учете в налоговых органах РФ в качестве налогоплательщика, за работы (услуги), передачу результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, местом реализации которых является территория РФ, Клиент обязан предоставить в Банк одновременно с перечислением средств платежное поручение на уплату налога на добавленную стоимость (далее – НДС) или подтверждение о произведенной ранее уплате НДС. Если оказанные работы (услуги) не облагаются НДС в соответствии с налоговым законодательством РФ, то в документе на перечисление средств должно быть указано «НДС не облагается». При отсутствии необходимости уплаты НДС (в соответствии с налоговым законодательством РФ) Клиент предоставляет в Банк соответствующее заявление по форме Банка.

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

- заявления на перевод;
- письма Клиента – распоряжения владельца Счета о возврате поступивших средств по реквизитам плательщика с указанием в назначении платежа информации о возврате ввиду их ошибочного зачисления;
- сообщения от банка-корреспондента о возврате этих денежных средств плательщику ввиду их ошибочного перечисления.

Клиент дает Банку поручение составлять распоряжения и осуществлять перевод денежных средств с валютного транзитного счета Клиента для возврата ошибочно поступивших в пользу Клиента – резидента денежных средств в случаях, когда до списания таких денежных средств с валютного транзитного счета в Банк поступило сообщение от банка-корреспондента о возврате этих денежных средств плательщику ввиду их ошибочного перечисления.

## **У С Л О В И Я**

### **открытия и обслуживания расчетного счета Участника закупок**

#### **1. Общие положения**

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

1.2. Правила, включая Условия, подлежат применению к отношениям Сторон с учетом особенностей, определенных п.п. 1.2.1, 1.2.2 Правил. В тех случаях, когда Условия и Правила вступают в противоречие, применяются положения, установленные Условиями.

1.3. Договор может быть заключен в порядке, определенном п. 1.5 Правил.

#### **2. Используемые термины и определения:**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **3. Общие условия открытия и ведения Счета**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **4. Условия и порядок совершения операций по Счету**

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

4.1.1. блокирование денежных средств на Счете в размере обеспечения заявки на участие в закупке при достаточности суммы Доступного остатка средств на Счете – в течение одного часа с момента получения соответствующего запроса от Оператора. При недостаточности Доступного остатка средств на Счете или при наличии установленных в соответствии с законодательством РФ ограничений для совершения операций по Счету блокирование денежных средств не осуществляется;

4.1.2. прекращение блокирования денежных средств в течение не более одного рабочего дня с момента получения Банком соответствующего запроса Оператора;

4.1.3. перечисление денежных средств Заказчику и в соответствующий бюджет бюджетной системы РФ в случаях, предусмотренных Федеральным законом, по запросу Оператора в сумме и по реквизитам, указанным Оператором в соответствующем запросе – в течение одного рабочего дня со дня приема Банком запроса Оператора;

4.1.4. перечисление Оператору платы за участие Участника закупки в Электронной процедуре в сумме, указанной в запросе Оператора – в течение одного рабочего дня со дня приема Банком запроса Оператора.

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

4.2.1. В случае невозможности совершения операций, предусмотренных п. 4.1.3, 4.1.4 Условий, вследствие отсутствия или недостаточности Доступного остатка средств на Счете и/или в связи с наличием установленных в соответствии с законодательством РФ ограничений для совершения операций по счету, денежные средства перечисляются по мере поступления на Счет, в порядке очередности, установленной законодательством РФ. Возможно частичное исполнение распоряжений.

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

4.4. Операции по блокированию и прекращению блокирования денежных средств на Счете осуществляются Банком в круглосуточном режиме, если иное не установлено Соглашением. Операции по перечислению денежных средств со Счета, предусмотренные п. 4.1.3, 4.1.4 Условий, осуществляются Банком в установленное Операционное время.

4.5. Распоряжения взыскателей средств к Счету, на котором имеются суммы, блокирование которых осуществлено по запросам Операторов, исполняются в соответствии с законодательством РФ.

4.6. Банк информирует Клиента:

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

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

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

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

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

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

4.7.4. При расторжении Договора по инициативе одной из Сторон проценты за неполный календарный месяц действия Договора рассчитываются Банком по ставке Договора за фактический

срок действия Договора в расчетном месяце и выплачиваются путем перечисления на Счет в дату расторжения Договора.

## **5. Права и обязанности сторон**

### **5.1. Банк обязуется:**

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

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

### **5.2. Клиент обязуется:**

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

### **5.3. Банк имеет право:**

5.3.1. В одностороннем порядке изменять размер процентной ставки, указанной в п. 4.7 Условий. Об изменении размера процентной ставки Банк уведомляет Клиента путем размещения информации на Сайте Банка в разделе «Расчетно-кассовое обслуживание» за 5 (пять) календарных дней до ее изменения.

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

### **5.4. Клиент имеет право:**

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

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

## **6. Ответственность сторон**

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

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

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

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

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

- отсутствия у Банка запроса Оператора;

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

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

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