

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 (далее по тексту – Правила) установлены ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее – Банк) на основании действующего 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. Правила являются неотъемлемой частью договора расчетно-кассового обслуживания, заключенного между Банком и Клиентом, и размещены на сайте Банка <http://www.bspb.ru> в сети Интернет. Кроме того, Клиент может получить Правила, обратившись в любое подразделение Банка.

1.3. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Правила, в том числе в документы, являющиеся неотъемлемой частью Правил. Новая редакция Правил размещается на официальном сайте Банка <http://www.bspb.ru> в сети Интернет за 10 (десять) 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.

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 в ПАО «Банк «Санкт-Петербург», заключенный между Банком и Клиентом.

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 – документ, составленный Клиентом по форме Банка, подтверждающий волеизъявление Клиента на предоставление ему Банком банковской услуги, указанной в Заявлении, в соответствии с Правилами.

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 с использованием Банкоматов Банка, имеющих модуль внесения наличных денег (Банкоматы с функцией cash-in), и Платежных киосков Банка.

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 счету¹ 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.

Операционное время – интервал времени операционного дня, в течении которого совершаются банковские операции и другие сделки. Различное операционное время может быть установлено для отдельных банковских операций или других сделок, также для отдельных каналов взаимодействия Клиентов с Банком при реализации банковских услуг. Информация об установленном операционном времени размещается на сайте Банка <http://www.bsrb.ru> в сети Интернет.

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

¹ При наличии технической возможности.

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

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

Персональный идентификационный номер (ПИН-код) – четырехзначный код, используемый Держателем Карты для осуществления операций с использованием карт. 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 ПАО «Банк «Санкт-Петербург».

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

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

Правила пользования Картами ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (Правила пользования) – свод правил, содержащий обязательные для соблюдения Клиентами/Держателями положения, регулирующие порядок и условия хранения и пользования Картами ПАО «Банк «Санкт-Петербург». Правила пользования являются неотъемлемой частью Правил и размещаются на сайте Банка <http://www.bsrb.ru> в сети Интернет.

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.

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 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. Расчетной валютой MasterCard Worldwide и VISA International являются евро и доллар США соответственно.

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

Самоинкассация – внесение Клиентом наличных денег с использованием Карты самоинкассации через Банкоматы, Платежные киоски или иные программно-технические комплексы 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.

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.

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.

Тарифы Банка – установленные Банком тарифы комиссионного вознаграждения за обслуживание Клиентов, размещенные на сайте Банка в сети Интернет по адресу: <http://www.bspb.ru> и в подразделениях Банка.

Торгово-сервисное предприятие (ТСП) – юридическое лицо или физическое лицо – индивидуальный предприниматель, 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 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 расчетный счет, счет Корпоративной карты в рублях РФ и/или иностранной валюте (далее – **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 <http://www.bspb.ru> в сети Интернет, 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 по месту ведения Счета, за исключением операций по приему наличных денег (п. 5.1 Правил) и операций с использованием Карт.

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

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 <http://www.bspb.ru> в сети Интернет, 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 Клиента, Банк приостанавливает на срок до 5 (пяти) рабочих дней со дня получения такого уведомления зачисление денежных средств на Счет Клиента, при условии, что указанное уведомление было получено Банком до осуществления зачисления денежных средств на Счет Клиента.

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

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 на условиях соответствующего договора распоряжения представляются в виде электронных документов.

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» (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).

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.

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.

4.17.1. Изменение реквизитов или отзыв перевода осуществляется Банком на основании заявления Клиента, принятого Банком к исполнению на условиях, определенных в пункте 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 применимым законодательством и/или своей внутренней политикой.

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

Заявление об отзыве распоряжения, переданного с использованием системы 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 Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве, направляет Клиенту Уведомление по системе ДБО либо на заявлении, принятом на бумажном носителе, проставляет соответствующую запись, штамп Банка, дату и подпись 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 направления уведомлений в сроки, предусмотренные законодательством РФ, Правилами, и в порядке, предусмотренном 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, на основании соответствующих документов (например, документ, подтверждающий избрание единоличного исполнительного органа), если в Банк такие документы ранее не предоставлялись.

Аналогичным образом Банк направляет 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.

Информация о типах Карт, выпускаемых Банком, об условиях использования Карт, в том числе о любых ограничениях способов и мест использования, случаях повышенного риска использования Карт, услугах, которые могут предоставляться по Картам, содержится в Правилах пользования и размещена на сайте Банка <http://www.bspb.ru> в сети Интернет. Кроме того, Клиент/Держатель может получить информацию, обратившись в подразделения филиальной сети Банка.

Карта является собственностью Банка и выдается во временное пользование. Каждый Держатель Карты идентифицируется Банком в соответствии с законодательством РФ.

4.28.1. Выпуск и выдача Карт.

4.28.1.1. Банк выпускает Клиенту Карту на основании принятого от Клиента Заявления на выпуск карты, предоставленного Клиентом на бумажном носителе в подразделение Банка по месту ведения Счета или в электронном виде по системе ДБО (при условии реализации этой возможности в системе ДБО). Выпуск Карты осуществляется к Счету, указанному в Заявлении на выпуск Карты, с учетом следующего:

- Карта самоинкассации выпускается к расчетному счету,
- Корпоративная карта выпускается к расчетному счету или счету Корпоративной карты. Не допускается использование расчетного счета Клиента, к которому выпускается Корпоративная карта, в качестве счета, обслуживающего кредит, на момент оформления Корпоративной карты и в течение всего срока ее действия.

Указанием в Заявлении на выпуск Карты физического лица в качестве Держателя Карты Клиент предоставляет такому лицу полномочия на получение Карты и ПИН-конверта, на совершение операций по Счету с использованием Карты, предусмотренных Правилами и Правилами пользования, в течение срока действия Карты.

4.28.1.2. Выпуск Карты осуществляется Банком при условии наличия на Счете суммы денежных средств, достаточной для оплаты комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами Банка. К одному Счету может быть выпущено неограниченное число карт.

4.28.1.3. Банк выпускает Карту в срок не позднее 10-го (десятого) рабочего дня после приема от Клиента Заявления на выпуск Карты, в случае соблюдения требования, изложенного в п. 4.28.1.2 Правил.

4.28.1.4. Карта и ПИН-конверт выдаются лично Держателю в случае заказа Карты через систему ДБО или Держателю/иному представителю Клиента - в случае заказа Карты в подразделении Банка, при предъявлении им документа, удостоверяющего личность, под подпись в подтверждение получения Карты. Ответственность Клиента за использование Карты Держателем наступает с момента получения Карты и ПИН-конверта Держателем/представителем Клиента в Банке.

Карта может быть получена представителем Клиента, не являющимся Держателем Карты, при условии, если Держатель Карты был идентифицирован Банком ранее в соответствии с законодательством РФ и установленными в соответствии с ним банковскими правилами. При этом представитель Клиента должен представить в Банк доверенность, содержащую полномочия такого представителя Клиента на получение Карты и ПИН-конверта, оформленную в простой письменной форме за подписью руководителя (единоличного исполнительного органа) Клиента, либо нотариально удостоверенную доверенность (в том числе доверенность, выданную в порядке передоверия).

4.28.1.5. Карта действительна по последний календарный день месяца указанного на Карте срока действия. По окончании срока действия Карты, перевыпуск Карты с новым сроком действия

осуществляется на основании Заявления на выпуск Карты в порядке, предусмотренном п. 4.28.1.1-4.28.1.3 Правил.

4.28.1.6. Перевыпуск Карты осуществляется в случаях компрометации Карты и/или ПИН-кода, технической неисправности Карты, изменения наименования Клиента и/или имени/фамилии Держателя Карты либо по иным причинам на основании Заявления на выпуск Карты.

4.28.1.7. Банк вправе заблокировать использование Карты при отсутствии на Счете средств для оплаты комиссии за обслуживание Карты в соответствии с Тарифами Банка, а также в иных случаях по усмотрению Банка без объяснения причин.

4.28.2. Порядок совершения операций с использованием Корпоративной карты.

4.28.2.1. Банк обеспечивает проведение расчетов по операциям с использованием Корпоративной карты в соответствии с законодательством РФ и условиями Правил, в пределах Доступного остатка.

4.28.2.2. Корпоративная карта может быть использована Держателем на территории РФ и за ее пределами для совершения операций, предусмотренных Правилами пользования.

4.28.2.3. Выплата заработной платы, а также других выплат социального характера с использованием Корпоративной карты запрещена.

4.28.2.4. Для совершения операций с использованием Корпоративной карты Держателю доступны средства Клиента, размещенные на Счете, и/или кредитный лимит к счету Корпоративной карты, предоставляемый Клиенту при наличии соответствующего соглашения между Клиентом и Банком.

4.28.2.5. Операция по Корпоративной карте считается надлежаще исполненной в случае ее совершения с использованием Аутентификационных данных Держателя и/или подписанного Держателем документа (чека), а также в случае точного указания реквизитов Корпоративной карты при совершении операции через информационно-платежные системы Банка или через Интернет.

4.28.2.6. Операция с использованием Корпоративной карты и/или ее реквизитов может осуществляться как с Авторизацией, так и без Авторизации. В случае проведения операции без Авторизации, в Документе по операциям с использованием Корпоративной карты не будет указан код Авторизации.

4.28.2.7. Переводы с помощью Корпоративной карты производятся согласно условиям и процедурам, которые действуют в торгово-сервисных предприятиях, принимающих Корпоративные карты к оплате.

4.28.2.8. По совершенным с использованием Корпоративной карты операциям оплаты товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в торгово-сервисных предприятиях; получения наличных денег в Банкоматах и пунктах выдачи наличных денег других банков; оплаты услуг в Банкоматах, Платежных киосках расчеты с банком получателя средств через Платежные системы осуществляются за счет Банка. Документы, являющиеся основанием для составления расчетных документов по операции и списанию денежных средств со Счета, поступают в Банк в срок до 33 (тридцати трех) календарных дней со дня совершения операции с использованием Корпоративной карты, в срок до 90 (девяноста) календарных дней со дня совершения операции с использованием реквизитов Корпоративной карты. После поступления в Банк таких документов Банк составляет расчетные документы и производит списание денежных средств со Счета на основании п. 4.28.2.12 Правил.

4.28.2.9. Информация об операциях, совершенных с использованием Корпоративной карты, авторизованных непосредственно Банком, становится известна Банку в момент проведения Авторизации.

Информация об операциях, совершенных без Авторизации, либо об операциях, авторизованных ПС от имени Банка, становится известна Банку только в момент поступления в Банк документов, являющихся основанием для составления расчетных документов по операциям и списания денежных средств со Счета.

4.28.2.10. Списание денежных средств по операциям, совершенным с использованием Корпоративной карты и/или ее реквизитов, осуществляется в валюте Счета, к которому открыта Корпоративная карта, независимо от валюты совершения операции. При этом:

- в случае совершения трансграничного перевода денежных средств в валюте, отличной от Расчетной валюты ПС, сумма операции конвертируется ПС в Расчетную валюту ПС по курсу ПС, расчеты между банком получателя средств и Банком осуществляются в Расчетной валюте ПС. Банк не может влиять на размеры и сроки установления курса ПС;

- в случае несовпадения расчетной валюты ПС с валютой Счета, к которому открыта Корпоративная карта, Банк осуществляет списание денежных средств в валюте Счета по курсу покупки безналичной иностранной валюты Банка на дату обработки операции, в том числе и по образовавшейся Дебиторской задолженности.

В связи с возможным изменением курсов обмена валюты сумма денежных средств по операции на момент Авторизации может отличаться от суммы денежных средств, списанных Банком со Счета после поступления в Банк документов, являющихся основанием для составления расчетных документов по операции и списания денежных средств со Счета, т.к. основанием для списания является расчетная информация, поступившая в Банк из ПС.

4.28.2.11. Информация о курсах обмена валют, установленных Банком для операций с использованием Корпоративных карт, размещается на сайте <http://www.bspb.ru> в сети Интернет и в кассах подразделений Банка.

4.28.2.12. Клиент и Банк договорились, что списание денежных средств со счета, к которому выпущена Корпоративная карта, по оплате:

- услуг Платежной системы, оказанных Клиенту сверх Тарифов Банка, в соответствии с Правилами Платежной системы;
- сумм образовавшейся дебиторской задолженности и суммы пеней по ней;
- расходов, понесенных Банком при осуществлении расчетов по операциям с использованием Корпоративной карты, согласно п. 4.28.2.8 Правил;
- стоимости постановки карты, в случае ее компрометации, в международный стоп-лист, осуществляется Банком в порядке, предусмотренном для расчетов по инкассо, на основании банковского ордера. Возможно частичное исполнение банковского ордера.

4.28.2.13. При недостаточности средств на Счете, к которому выпущена Корпоративная карта, сумма операции и комиссии списывается в порядке расчетов по инкассо с любых имеющихся в Банке Счетов в валюте РФ или иностранной валюте.

4.28.2.14. Совершение операций с использованием Корпоративной карты и/или ее реквизитов сверх остатка по Счету запрещается. В случае совершения операций сверх остатка на Счете возникает задолженность Клиента.

Возникновение указанной задолженности возможно в следующих случаях:

- при наличии ограничений по Счету в соответствии с законодательством;
- при проведении операций с использованием Корпоративной карты без Авторизации;
- при проведении операций с использованием Корпоративной карты, в случае, когда Авторизация операции осуществляется ПС от имени Банка;
- при проведении операции с использованием Корпоративной карты с Авторизацией в валюте, отличной от Расчетной валюты ПС, в случае трансграничных переводов, если на дату списания денежных средств по такой операции сумма денежных средств, подлежащих списанию, окажется больше суммы денежных средств, на которую была получена Авторизация, в результате изменения курсов обмена валюты ПС/Банка.

4.28.2.15. Клиент обязан уплатить сумму дебиторской задолженности и уплатить пени по ней в соответствии с Тарифами Банка.

4.28.2.16. При обнаружении утраты Корпоративной карты и/или возникновении подозрений, что Корпоративная карта или ее реквизиты, а также Аутентификационные данные, могли быть скомпрометированы или несанкционированно использованы, а также в случае изъятия Корпоративной карты в торгово-сервисном предприятии, банкомате или устройстве самообслуживания Клиент/Держатель должен незамедлительно осуществить Блокировку Корпоративной карты путем выполнения определенной последовательности действий согласно Правил пользования.

4.28.3. Порядок совершения операций с использованием Карты самоинкассации.

4.28.3.1. Банк зачисляет наличные деньги, внесенные с использованием Карты самоинкассации, на Счет, к которому выпущена Карта самоинкассации, в сроки, определенные Правилами пользования.

4.28.3.2. Карта самоинкассации может быть использована Держателем исключительно для внесения на Счет наличных денег в валюте РФ, полученных от реализации товаров (работ, услуг)/доходов от предпринимательской деятельности, через Банкоматы Банка и Платежные киоски Банка.

4.28.3.3. Совершение операций по Карте самоинкассации осуществляется Держателем с вводом ПИН-кода. Держателю выдается подтверждающий документ (чек) в соответствии с Правилами пользования.

4.28.3.4. Клиент и Банк договорились, что списание сумм комиссионного вознаграждения за операцию внесения наличных денег, а также иных услуг в процессе совершения операций с использованием Карты самоинкассации в соответствии с Тарифами Банка осуществляется Банком со Счета, к которому выпущена Карта самоинкассации, в порядке, предусмотренном для расчетов по инкассо, на основании банковского ордера. Возможно частичное исполнение банковского ордера.

При недостаточности средств на Счете, к которому выпущена Карта самоинкассации, сумма комиссии списывается в порядке расчетов по инкассо с любых имеющихся в Банке Счетов в валюте РФ или иностранной валюте.

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.

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, в Банкоматах и Платежных киосках ПАО «Банк «Санкт-Петербург» 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 сдачу 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 по денежным чекам на цели, предусмотренные законодательством РФ. Чековые книжки выдаются Банком Клиенту в необходимом количестве по его заявлению.

5.5. Выдача со Счета наличных денег в валюте РФ в сумме 1 000 000 (один миллион) рублей и выше производится Банком 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 выплаты денежных средств заявление о бронировании не оформляется.

5.6. Банк выдает наличные денежные средства со Счета в иностранной валюте на основании 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.

Информировать Клиента о рекомендациях по снижению рисков осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента путем размещения рекомендаций на сайте Банка <http://www.bsrb.ru> в сети Интернет и на информационных стендах в подразделениях Банка.

6.1.6. В случае принятия положительного решения о выпуске Карты, выдать Клиенту/Держателю Карту в течение 10 (десяти) рабочих дней после заказа Карты и оплаты Клиентом услуг Банка в соответствии с Тарифами Банка.

6.1.7. Блокировать Карту при получении от Клиента/Держателя информации об утрате и/или Компрометации Карты.

6.1.8. 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. 6.4.9 Правил.

6.1.9. Проводить зачисление на Счет денежных средств, внесенных через Банкоматы/Платежные киоски Банка, в порядке и в сроки, предусмотренные Правилами пользования, настоящими Правилами, и в соответствии с требованиями законодательства РФ.

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»;

– предоставление Банку информации, необходимой для исполнения Банком требований 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 в целях бухгалтерского учета.

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 расчетно-кассового обслуживания.

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 00 копеек.

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 п.п. 4.28.2.12, 4.28.2.13, 4.28.3.4 и разделом 7 Правил.

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 своего счета Корпоративной карты 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. Ознакомить Держателя карты с Правилами пользования. Обеспечить использование Карты Держателем в строгом соответствии с Договором и Правилами пользования.

6.2.16. Обеспечить в срок, не превышающий 3 (трех) рабочих дней, возврат Корпоративной карты в Банк:

- в случае расторжения Договора;
- после прекращения действия Карты/после компрометации Карты;
- при прекращении полномочий Держателя по совершению операций с использованием Корпоративной карты.

6.2.16.1. Обеспечить в указанный срок блокировку Карты самоинкассации путем направления в Банк соответствующего заявления в случаях:

- прекращении полномочий Держателя;
- увольнении Держателя;
- смене данных (фамилия, имя, отчество) Держателя;
- утраты/неработоспособности Карты самоинкассации.

6.2.17. Обеспечить использование Держателем Корпоративной карты средств со Счета только на цели, перечисленные в п. 4.28.2.2 Правил. Самостоятельно устанавливать порядок взаиморасчетов с Держателями Корпоративной карты при расходовании ими денежных средств со Счета, а также порядок отчетности Держателей Корпоративной карты перед Клиентом об израсходованных денежных средствах, учитывая требования законодательства РФ и Банка.

6.2.18. Не позднее двух рабочих дней со дня заказа Корпоративной карты обеспечить наличие на Счете денежных средств в размере не меньшем, чем стоимость услуг Банка по обслуживанию

Корпоративной карты в соответствии с Тарифами Банка.

6.2.19. Получать уведомления о совершении операций с использованием Карты, предоставляемые Банком в соответствии с разделом 12 Правил.

6.2.20. Контролировать корректность отображения проведенных операций в отчете по Корпоративной карте.

6.2.21. Информировать Банк не позднее дня, следующего за днем направления Банком отчета по Корпоративной карте, об операциях, с проведением которых Клиент не согласен, в порядке, установленном п. 9.3.1 Правил. При непоступлении от Клиента в указанные сроки возражений, совершенные операции и остаток средств на расчетном счете/счете Корпоративной карты считаются подтвержденными.

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

6.2.23. Обеспечить и контролировать использование Карты исключительно Держателем во избежание незаконного использования Карты и связанных с этим конфликтов, предпринимать мероприятия по предотвращению компрометации Карты, ПИН-кода и реквизитов Карты.

6.2.24. Незамедлительно сообщать в Банк об изменении номера мобильного телефона или адреса электронной почты, которые используются для направления уведомлений об операциях, совершенных с использованием Карт согласно п. 12.3, и указаны в Заявлении на дополнительные услуги по Карте.

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 действующим 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 с 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. Отказать Клиенту в выпуске, Перевыпуске или разблокировании Карты по своему усмотрению и без указания причин.

6.3.6. Устанавливать индивидуальные лимиты по Корпоративной карте в соответствии с правилами Платежных систем и законодательством РФ.

6.3.7. Без предварительного уведомления блокировать Карту, поставить Корпоративную карту в международный стоп-лист, потребовать возврата Корпоративной карты (Корпоративная карта может быть изъята по требованию Банка у Держателя в момент проведения операции с использованием Корпоративной карты в торгово-сервисном предприятии, в кредитной организации и т.д.):

- в случае нарушения Клиентом/Держателями настоящих Правил и Правил пользования;
- в случае образования задолженности по операциям, совершенным с использованием Карты/Реквизитов Корпоративной карты, и комиссиям Банка;
- при совершении иных действий Клиента/Держателя, связанных с использованием Карты и/или реквизитов Корпоративной карты и влекущих за собой риск возникновения ущерба Банку либо репутационный риск;
- в случае получения информации или наличия подозрений о компрометации Корпоративной карты;
- в случае отзыва Держателем согласия на обработку персональных данных
- в случае наличия у Банка сведений о том, что Клиент находится в одной из процедур, применяемых в деле о банкротстве, или в процессе ликвидации.

Расходы за блокировку Карты и/или постановку Корпоративной карты в международный стоп-лист оплачиваются Клиентом.

6.3.8. Без предварительного уведомления прекратить действие Карты, в случае неоплаты Клиентом комиссии за обслуживание Карты в соответствии с Тарифами Банка и условиями Правил и

отсутствия движения денежных средств по Счету (счету Корпоративной карты) в течение последних 6 (шести) месяцев до даты наступления второго и каждого следующего года действия Карты, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ и внутренними документами Банка.

6.3.9. Уничтожить выпущенную/перевыпущенную Карту, не востребованную Клиентом в течение 90 (девяноста) календарных дней с момента изготовления Карты.

6.3.10. Отказать Клиенту в рассмотрении жалобы или заявления по поводу необоснованного списания сумм с расчетного счета/со счета Корпоративной карты, если заявление поступило в Банк по истечении срока, определенного для подачи таких заявлений в п. 9.3.1 Правил.

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

6.3.12. 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;

– сведения и документы, необходимые для исполнения Банком требований Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ;

– иные сведения и документы.

6.3.13. 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.

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

Приостановить на срок до 5 (пяти) рабочих дней зачисление денежных средств на Счет Клиента со дня получения от банка отправителя платежа уведомления о приостановлении зачисления денежных средств на Счет Клиента в случаях и порядке, предусмотренных Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и в соответствии с п. 4.7 Правил.

6.3.15. 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 <http://www.bspb.ru> в сети Интернет.

6.3.16. 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.

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

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. Предоставить право на распоряжение денежными средствами на Счете (счете Корпоративной карты) физическому лицу, путем выпуска на его имя Корпоративной карты.

Предоставить полномочия на внесение на Счет наличных денег в валюте РФ физическому лицу, путем выпуска на его имя Карты.

6.4.4. Заказать новую Карту взамен скомпрометированной/утраченной Карты.

6.4.5. Прекратить действие Карты путем подачи в Банк соответствующего заявления. При этом необходимо сдать в Банк Корпоративные карты, действие которых прекращается. Заблокированные/прекратившие действие Карты самоинкассации сдаче в Банк не подлежат и уничтожаются Клиентом самостоятельно.

6.4.6. Давать Банку поручения на подключение/отключение дополнительных услуг по Карте, в том числе через систему ДБО, с оплатой в соответствии с Тарифами Банка.

6.4.7. Устанавливать/изменять/удалять по Корпоративной карте расходные лимиты в рублях (эквивалент в иностранной валюте), в том числе установленные Банком, в любое время, путем подачи соответствующего заявления на бумажном носителе по форме Банка в подразделение Банка, в котором был заключен договор, или с использованием системы ДБО (при условии реализации этой возможности в системе ДБО), направив скан-копию заявления. Индивидуальные лимиты, установленные Банком в соответствии с п. 6.3.6 Правил, не могут быть изменены/отменены Клиентом без согласования с Банком.

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

6.4.9. 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.

6.4.10. Получать следующие документы:

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

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

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

6.4.11. Подключить Пакет услуг, отключить Пакет услуг, перейти на другой Пакет услуг с одновременным отключением действующего Пакета услуг путем подачи в подразделение Банка по месту ведения Счета заявления по установленной Банком форме, размещенной на сайте Банка <http://www.bsrb.ru> в сети Интернет. 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 по 30 число каждого месяца, если иное не установлено Тарифами Банка;
- за обслуживание Счета по выбранному Клиентом Пакету услуг за первый период, определенный в Тарифах Банка, в случае подключения Пакета услуг одновременно с заключением Договора – до наступления Операционного времени третьего рабочего дня, следующего за днем заключения Договора; в случае подключения Пакета услуг/перехода на другой Пакет услуг в период действия Договора – до наступления Операционного времени первого рабочего дня месяца, следующего за месяцем подачи Клиентом в Банк заявления по установленной Банком форме; за второй и следующие периоды – до наступления Операционного времени первого рабочего дня календарного месяца, следующего за последним оплаченным периодом;
- 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, за исключением случаев, когда производится оплата стоимости обслуживания Счета по Пакету услуг.

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. Действие Пакета услуг в случае подключения Пакета услуг одновременно с заключением Договора начинается с даты заключения Договора. 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.

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. Частичная оплата стоимости обслуживания Счета по Пакету услуг не допускается. При недостаточности денежных средств на Счете и (или) наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете на день списания Банком стоимости обслуживания Счета по Пакету услуг, списание с других Счетов Клиента в Банке не осуществляется, действие Пакета услуг прекращается в соответствии с п. 7.11 Правил.

Услуги, фактически оказанные Клиенту в рамках Пакета услуг, подключенного одновременно с заключением Договора, в случае неоплаты стоимости обслуживания Счета по Пакету услуг за первый период, а также 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 по другим Тарифам Банка, 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 приостановления обслуживания Клиента по системе ДБО или 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»;
- в день неоплаты Клиентом стоимости обслуживания Счета по Пакету услуг согласно Правилам;
- при отмене Банком Тарифов для действующего у Клиента Пакета услуг, при этом действие Пакета услуг прекращается по окончании уже оплаченного Клиентом периода обслуживания Банком Счета 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.

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 ответственность 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. Клиент несет ответственность за нарушение положений Правил и Правил пользования при использовании и хранении Карты (ее реквизитов), включая контроль за ПИН-кодом.

8.8. Клиент несет ответственность за любой ущерб, нанесенный Банку в результате использования технически неисправной Карты или использования Карты с нарушением действующих Правил пользования.

8.9. Клиент несет ответственность за совершение операций с использованием Корпоративной карты, как подтвержденных подписью, так и подтвержденных Аутентификационными данными, в том числе связанных с заказом товаров/услуг через сеть Интернет, а также операций, совершенных через информационно-платежные системы Банка, через Каналы дистанционного обслуживания Банка. Все операции, совершенные с использованием Корпоративной карты/Реквизитов Корпоративной карты, подлежат оплате за счет Клиента.

8.10. Клиент несет все риски, связанные с операциями с использованием Корпоративной карты и/или ее реквизитов, прошедшими Авторизацию в Банке, осуществленными до момента Блокировки Корпоративной карты, а по операциям, совершенным с использованием Корпоративной карты без Авторизации либо с Авторизацией в ПС, до истечения 14 (четырнадцати) календарных дней после даты получения Банком заявления, указанного в п. 2.3 Правил пользования.

8.11. Банк не несет ответственность за списание средств со Счета в случае, если Клиент/Держатель Корпоративной карты добровольно передал карту (ПИН-код) лицу, не являющемуся законным Держателем, либо Клиентом/Держателем Корпоративной карты были созданы условия для беспрепятственного доступа третьим лицам к Корпоративной карте/Реквизитам Корпоративной карты и/или ПИН-коду.

8.12. Банк не несет ответственности за потери Клиента в случае технической неисправности устройства приема платежей, не принадлежащих Банку, или ошибочных действий Держателя.

8.13. Банк не несет ответственности за потери Клиента по операциям, совершенным с использованием утерянной/похищенной Корпоративной карты и (или) совершенным без согласия Клиента, до момента уведомления Клиентом/Держателем Банка об утрате Корпоративной карты и/или возможности ее использования без согласия Клиента надлежащим образом, предусмотренным Правилами пользования.

8.14. Банк не несет ответственности за ситуации, находящиеся вне сферы его контроля (сбои в работе внешних систем, каналов связи, изменение курса валют, валютные ограничения страны пребывания Держателя и т.д.), приведшие к невозможности использования Карты Держателем, несвоевременному зачислению на Счет наличных денег, внесенных с использованием Карты самоинкассации, либо затронувшие интересы Клиента и/или Держателя.

8.15. Клиент несет ответственность за своевременность сдачи Корпоративной карты в Банк после окончания срока действия или при расторжении Договора/отказе от Корпоративной карты/при Компрометации. В случае невозврата Клиентом таких Корпоративных карт, ответственность за потери Клиента по операциям, проведенным по Счету с использованием Корпоративной карты после подачи в Банк заявления о расторжении Договора, несет Клиент. В случае возникновения требований к Счету после расторжения Договора урегулирование разногласий между Банком и Клиентом производится в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

8.16. Банк не несет ответственности за отказ торгового-сервисного предприятия или пункта выдачи наличных другого финансового учреждения в приеме Корпоративной карты к оплате, за качество предоставляемых товаров и услуг, за введение торговыми-сервисными предприятиями или пунктами выдачи наличных ограничений по суммам операций и по порядку идентификации Клиента.

8.17. 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.

8.18. 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.

8.19. Банк не несет ответственность 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.

9.3. Разрешение споров в случае несогласия клиента с операцией, совершенной с использованием Карты, происходит следующим образом:

9.3.1. При получении Клиентом/Держателем информации об операции, совершенной с использованием Карты, с которой он не согласен, Клиент/Держатель вправе оспорить такую операцию, предоставив в Банк заявление о несогласии с операцией по форме Банка, не позднее рабочего дня, следующего за днем получения информации о такой операции, обратившись в подразделение Банка или направив скан-копию Заявления о несогласии с операцией, составленного по форме Банка, и подписанного Клиентом или Держателем, через систему ДБО или через систему «Интернет-банк» для физических лиц в случае подключения Держателя к системе «Интернет-банк» для физических лиц.

9.3.2. На основании Заявления о несогласии с операцией Банк проводит проверку обстоятельств совершения оспариваемой операции. Информация о результатах рассмотрения заявления доводится до сведения Клиента в письменной форме в срок не более 30 (тридцати) дней со дня получения заявления Банком, а в случае трансграничного перевода денежных средств – в срок не более 60 (шестидесяти) дней со дня получения заявления. При этом в случае если по окончании указанного срока Банку требуется дополнительная информация от Клиента/Держателя и /или ПС, Клиент/Держатель информируется о промежуточном результате рассмотрения заявления с указанием

нового срока предоставления решения о результате рассмотрения заявления. Информация о промежуточном решении может быть направлена Клиенту/Держателю с использованием контактной информации, имеющейся у Банка для связи, либо Клиенту по системе ДБО, Держателю через систему «Интернет-банк» для физических лиц.

9.3.3. Документами, подтверждающими обоснованность списания денежных средств со Счета по операциям, совершенным с использованием Корпоративной карты, являются копии чеков, а также выписки из системного и электронного журналов Банкоматов, электронных терминалов, иные электронные данные Банка.

9.3.4. По результатам проведенной проверки:

- необоснованно списанная сумма возвращается Клиенту;
- сумма, не зачисленная по причине технического сбоя при проведении операции самоинкассации, зачисляется на Счет.

9.3.5. В случае если выясняется, что спорная операция была совершена надлежащим образом, все расходы по проведению проверки возмещаются за счет Клиента.

9.3.6. При несогласии Клиента с результатами рассмотрения Заявления о несогласии с операцией, Клиент должен не позднее 14 (четырнадцати) календарных дней с даты получения ответа Банка, в письменном виде, направить в Банк повторное заявление о несогласии с операцией. Отсутствие такого заявления, означает, что Клиент согласен с результатами рассмотрения.

9.4. Стороны согласны признавать данные электронных авторизаций, а также выписки по операциям с картами на электронных и/или бумажных носителях информации в качестве доказательств при разрешении споров и разногласий, в том числе и при разрешении споров в Арбитражном суде.

10. Порядок внесения изменений в Тарифы Банка

10.1. Тарифы Банка, в том числе Тарифы для Пакетов услуг, устанавливаются Банком самостоятельно и доводятся до сведения Клиента путем размещения их текста на сайте Банка <http://www.bspb.ru> в сети Интернет и в подразделениях Банка.

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

10.3. Об изменениях в Тарифах Банка (в том числе отмене тарифов или о введении новых тарифов) Банк уведомляет Клиента не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до даты введения в действие изменений в Тарифах Банка путем их размещения на сайте Банка <http://www.bspb.ru> в сети Интернет 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 расторгается в соответствии с п. 1 ст. 450 Гражданского кодекса РФ без оформления каких-либо дополнительных соглашений к Договору в случае ликвидации Клиента-резидента РФ или исключения прекратившего свою деятельность Клиента-резидента РФ из единого государственного реестра юридических лиц/индивидуальных предпринимателей.

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 Счета², открытого в рамках Договора.

11.6. Обязательства сторон в части расчетов по операциям, совершенным с использованием Корпоративной карты, считаются прекращенными по истечении 180 (ста восемьдесят) дней с момента прекращения действия последней Корпоративной карты.

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

11.8. Остаток денежных средств на расчетном счете, к которому выпущена Корпоративная карта/счете Корпоративной карты по истечении 45 (сорока пяти) календарных дней после получения Банком соответствующего письменного заявления Клиента, либо решения суда (в случае расторжения Договора в судебном порядке) выдается Клиенту, либо перечисляется Банком на счет Клиента по его указанию.

11.9. Остаток денежных средств на Счете, за исключением расчетного счета, к которому выпущена Корпоративная карта, 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 расчетном счете, либо после снятия ограничений по распоряжению денежными средствами на расчетном счете.

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

² 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).

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. Банк уведомляет Клиента об операциях, совершенных с использованием Карты, прошедших авторизацию в процессинговом центре Банка, путем предоставления информации на следующий рабочий день после проведения операции в форме отчета по карте уполномоченному представителю Клиента, действующему на основании учредительных документов или доверенности, в подразделении Банка по месту ведения Счета, либо по системе ДБО, в случае обслуживания Клиента с использованием системы ДБО.

12.3. Информация об одобренных и отклоненных операциях, совершенных с использованием Карты, прошедших авторизацию в процессинговом центре Банка, может также предоставляться Клиенту в формате SMS и/или e-mail сообщения (далее – SMS-сервис). Подключении услуги SMS-сервис осуществляется в соответствии с Заявлением на дополнительные услуги по корпоративной Карте, предоставляемым Клиентом в Банк на бумажном носителе, при обслуживании клиента с использованием системы ДБО, услуга SMS-сервис может быть подключена Клиенту в порядке, предусмотренном соглашением об использовании системы ДБО, заключенным между Банком и Клиентом.

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 Банком³: 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 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,

³ формы, установленные Банком, размещены на сайте www.bsppb.ru

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, jpg (tiff, jpeg), имеют равную юридическую силу с копиями документов на бумажном носителе, заверенными уполномоченным представителем и печатью Клиента.

2. Порядок и сроки представления 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 представления 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.б.1.1 п.б.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, являются неотъемлемой частью Договора расчетно-кассового обслуживания Участника закупок в ПАО «Банк «Санкт-Петербург», заключенного между Банком и Клиентом. В тех случаях, когда Условия и Правила вступают в противоречие, применяются положения, установленные Условиями.

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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Электронные процедуры – 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. Подписанием Договора 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 настоящими 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.

4.7. Банк начисляет и выплачивает проценты за пользование денежными средствами на Счете по ставке, утвержденной уполномоченным органом Банка и размещенной на сайте Банка <http://www.bsrb.ru> в сети Интернет 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 <http://www.bsrb.ru> в сети Интернет 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.