

УТВЕРЖДЕНЫ
приказом заместителя председателя
Правления
ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
от «13» сентября 2017г. № 091301

П Р А В И Л А
открытия и обслуживания счетов целевого жилищного займа (ЦЖЗ)
в ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

1. Термины и определения.

- 1.1. **Банк** - ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (место нахождения: 195112, Санкт-Петербург, Малоохтинский пр., д.64, лит. А), кредитная организация, открывающая Счет ЦЖЗ на имя Клиента, а также осуществляющая мероприятия по предоставлению Клиенту ипотечного кредита по программам ипотечного кредитования физических лиц - участников накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих (далее – НИС) на приобретение Объекта недвижимости по договору купли-продажи/договору участия в долевом строительстве в рамках Соглашения о сотрудничестве, заключенного с ФГКУ «Росвоенипотека».
- 1.2. **ЕГРН** - Единый государственный реестр недвижимости.
- 1.3. **Договор** – договор об открытии счета целевого жилищного займа, заключенный между Банком и Клиентом, на условиях, указанных в Правилах.
- 1.4. **Договор ЦЖЗ** – договор целевого жилищного займа, предоставляемый участнику НИС для погашения первоначального взноса при получении ипотечного кредита / на оплату части цены Договора участия в долевом строительстве и (или) погашения обязательств по ипотечному кредиту для приобретения жилого помещения под залог приобретаемого жилого помещения.
- 1.5. **ДУДС** - договор участия в долевом строительстве, заключаемый между участником НИС и застройщиком в соответствии с требованиями Федерального закона от 30 декабря 2004 г. № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации».
- 1.6. **Идентификация** – совокупность осуществляемых Банком мероприятий по установлению определенных законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.
- 1.7. **Клиент (участник НИС)** - физическое лицо, являющееся участником накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих - военнослужащий, гражданин Российской Федерации, проходящий военную службу по контракту и включенный в реестр участников НИС; выступающий стороной по договору об открытии Счета ЦЖЗ, заключенному в рамках настоящих Правил.
- 1.8. **Кредитный договор** – договор, заключенный Клиентом и Банком о предоставлении ипотечного кредита, выданного в соответствии с Федеральным законом от 20 августа 2004 г. № 117-ФЗ «О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих» и Правилами предоставления участникам накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих целевых жилищных займов, а также погашения целевых жилищных займов, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 15 мая 2008 г. № 370 «О порядке ипотечного кредитования участников накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих» на приобретение Объекта недвижимости по договору купли-продажи / договору участия в долевом строительстве.
- 1.9. **Место ведения Счета ЦЖЗ** – подразделение Банка (филиалы, дополнительные офисы, операционные офисы), в котором Клиент заключил с Банком Договор об открытии Счета ЦЖЗ.
- 1.10. **Объект недвижимости** – жилое помещение, объект долевого строительства, жилой дом с земельным участком, приобретаемый Участником НИС с использованием средств ЦЖЗ и кредита Банка.
- 1.11. **Подразделение Банка**- филиалы, дополнительные офисы, операционные офисы Банка.
- 1.12. **Правила**– Правила открытия и обслуживания счетов целевого жилищного займа (ЦЖЗ) в ПАО «Банк «Санкт-Петербург».
- 1.13. **Представитель Клиента** - физическое лицо, которому Клиент путем оформления соответствующей доверенности, удостоверенной нотариально, или оформленной Банком в случаях, установленных законодательством РФ, предоставил полномочия на взаимодействие с Банком, в том числе на совершение юридически значимых действий от имени Клиента, и/или физическое лицо, являющееся представителем Клиента в силу закона, либо акта уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления.
- 1.14. **Росреестр**- Федеральная служба государственной регистрации, кадастра и картографии; является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним (далее - государственная регистрация прав на недвижимое имущество) и иные функции в соответствии с законодательством РФ.
- 1.15. **Свидетельство** – Свидетельство о праве Участника НИС на получение целевого жилищного займа, выданное Федеральным государственным учреждением «Федеральное управление накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих», срок действия которого составляет не более 6 месяцев с даты выдачи, указанной в Свидетельстве. Является документом, обязательным к предоставлению в Банк для открытия Счета ЦЖЗ.

- 1.16. **Счет целевого жилищного займа (Счет ЦЖЗ)**- текущий счет (в российских рублях) физического лица, открытый в Банке Участником НИС с учетом положений Правил, для проведения целевых операций по приобретению Объекта недвижимости, операций по погашению ипотечного кредита Банка с использованием средств ЦЖЗ, а также операций по возврату ФГКУ «Росвоенипотека» средств ЦЖЗ.
- 1.17. **Учреждение** – федеральное государственное казенное учреждение «Федеральное управление накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих» (далее – ФГКУ «Росвоенипотека») – юридическое лицо, находящееся в ведении Министерства обороны Российской Федерации, созданное в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 22 декабря 2005 г. № 800 «О создании федерального государственного учреждения «Федеральное управление накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих» для обеспечения функционирования НИС и реализации Министерством обороны Российской Федерации функций уполномоченного федерального органа исполнительной власти, обеспечивающего функционирование НИС.
Реквизиты Учреждения для направления уведомлений:
Адрес: 123007, г.Москва, Хорошевское шоссе, д.38Д, стр.2.
ИНН: 7704602614
- 1.18. **Целевой жилищный заем (ЦЖЗ)**- денежные средства, предоставляемые участнику НИС на возвратной и в установленных Федеральным законом от 20 августа 2004 г. № 117-ФЗ «О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих» случаях безвозмездной или возмездной основе Учреждением для уплаты первоначального взноса при получении ипотечного кредита и погашения обязательств по ипотечному кредиту.

2. Общие положения.

- 2.1. Настоящие Правила регулируют порядок открытия, обслуживания и закрытия Счетов ЦЖЗ в Банке, в том числе порядок проведения Банком расчетных операций по Счетам ЦЖЗ.
- 2.2. Операции по Счетам ЦЖЗ осуществляются в соответствии с нормами действующего законодательства Российской Федерации, нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации, регуливающими порядок открытия и обслуживания счетов физических лиц, банковскими правилами.
- 2.3. В случае возникновения споров, связанных с открытием и обслуживанием Банком Счетов ЦЖЗ, споры подлежат разрешению в установленном законом порядке.
- 2.4. Обслуживание Счетов ЦЖЗ Клиента с использованием дистанционных систем банковского обслуживания не осуществляется.
- 2.5. Открытие Счета ЦЖЗ с выдачей банковских платежных карт не допускается.
- 2.6. Страхование денежных средств, находящихся на Счетах ЦЖЗ осуществляется в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Информация о страховании (обеспечении возврата денежных средств) размещается на стендах в Подразделениях Банка и на Сайте Банка.
- 2.7. Обслуживание Счета ЦЖЗ осуществляется в Местах ведения Счета ЦЖЗ. Список подразделений Банка, осуществляющих открытие и обслуживание Счетов ЦЖЗ приведен на сайте Банка www.bsrb.ru

3. Порядок открытия Счетов ЦЖЗ

- 3.1. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Правилам в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации, при условии предоставления Клиентом в Банк заявления в двух экземплярах и акцепта Банком данного заявления путем предоставления Банком Клиенту одного экземпляра заявления с информацией о реквизитах Счета ЦЖЗ, датой открытия Счета ЦЖЗ, Месте ведения Счета ЦЖЗ и подписью уполномоченного работника Банка.
- 3.2. Для открытия Счета ЦЖЗ Клиент предоставляет в Банк документы, предусмотренные законом и банковскими правилами, в том числе:
- паспорт или иной документ, удостоверяющий личность, а также иные документы и сведения, получаемые в целях идентификации Клиентов - физических лиц, идентификации представителей Клиента - физических лиц и бенефициарных владельцев, выгодоприобретателей;
 - Свидетельство.
 - Заявление на открытие Счета ЦЖЗ, по форме Приложения №1 к настоящим Правилам, в количестве 2 (Двух) экземпляров.
- 3.3. Банк открывает Счет ЦЖЗ не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты предоставления Клиентом в Банк информации и документов, предусмотренных законодательством РФ и установленными в соответствии с ним банковскими правилами, в том числе документов изложенных в п.3.2. настоящих Правил, а также проведения

идентификации Клиента, его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, при условии соответствия данных Клиента, указанных в Свидетельстве, в том числе фамилии, имени, отчества, паспортных данных данным, содержащимся в документе, удостоверяющем личность Клиента.

4. Режим Счета ЦЖЗ.

- 4.1. Счет ЦЖЗ открывается в валюте Российской Федерации.
- 4.2. Счет ЦЖЗ открывается Клиенту исключительно для совершения расчетных операций, изложенных в настоящих Правилах.
- 4.3. Счет ЦЖЗ открывается и ведется на безвозмездной основе.
- 4.4. Проценты на остаток средств на Счете ЦЖЗ не начисляется.
- 4.5. Информация о совершенных операциях по Счету ЦЖЗ доводится до сведения Клиента в форме выписки по Счету ЦЖЗ на бумажном носителе, которая может быть получена Клиентом при его обращении в Место ведения Счета ЦЖЗ. Клиент в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты выписки по Счету ЦЖЗ сообщает Банку в письменной форме о суммах, ошибочно списанных со Счета ЦЖЗ либо зачисленных на Счет ЦЖЗ. При не поступлении от Клиента в указанные сроки возражений, совершенные операции и остаток средств на Счете ЦЖЗ считаются подтвержденными.

5. Операции по Счету ЦЖЗ

- 5.1. Выдача наличных денежных средств со Счета ЦЖЗ, а также перечисление денежных средств со Счета ЦЖЗ на цели, не указанные в настоящих Правилах, не осуществляется.
- 5.2. Приходные операции по Счету ЦЖЗ не производятся, за исключением операций по зачислению:
 - средств целевого жилищного займа, предоставляемого Клиенту в рамках Договора ЦЖЗ;
 - средств, полученных от Застройщика в случае расторжения/отказа от исполнения по любым основаниям ДУДС;
 - средств, полученных от Продавца в случае расторжения/отказа от исполнения по любым основаниям договора купли-продажи Объекта недвижимости.

Проверка соответствия приходных операций вышеуказанным условиям осуществляется Банком на основании указанных в платежных документах: наименования отправителя денежных средств или назначения платежа.

5.3. Расходные операции по Счету ЦЖЗ не производятся, за исключением:

5.3.1. операций по списанию денежных средств со Счета ЦЖЗ безналичным путем Продавцу Объекта недвижимости/Застройщику в счет частичной оплаты договора купли-продажи/ДУДС, заключенного Клиентом с Продавцом/Застройщиком в целях приобретения Объекта недвижимости при выполнении условий, изложенных в п. 5.4.;

5.3.2. операций по списанию денежных средств со Счета ЦЖЗ безналичным путем в счет планового погашения основной суммы долга и процентов за пользование кредитом, выданным Банком по Кредитному договору;

5.3.3. операций по списанию денежных средств со Счета ЦЖЗ безналичным путем в счет досрочного (частичного/полного) погашения основной суммы долга по кредиту и процентов за пользование кредитом, выданным Банком по Кредитному договору, на основании полученного от Учреждения оригинала уведомления с подписью уполномоченного лица;

5.3.4. операций по списанию денежных средств со Счета ЦЖЗ с целью их возврата в Учреждение в следующих случаях:

А) после полного исполнения обязательств по Кредитному договору в течение 5 (пяти) рабочих дней после получения уведомления от Учреждения;

Б) при неосуществлении государственной регистрации перехода права собственности на Объект недвижимости к Клиенту или неосуществления государственной регистрации ДУДС и залога прав требования по нему в течение 3 (трех) месяцев с даты зачисления на Счет ЦЖЗ Клиента средств ЦЖЗ. Возврат средств ЦЖЗ производится в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты истечения указанного срока.

Указанный срок может быть продлен на 3 (три) месяца Банком на основании заявления Заемщика и документов, подтверждающих необходимость предоставления отсрочки:

- расписки органа, осуществляющего государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним, в получении документов на государственную регистрацию права собственности Заемщика на Объект недвижимости и ипотеки Объекта недвижимости в силу закона с указанием сроков окончания регистрации, или

- уведомления органа, осуществляющего государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним, о приостановлении государственной регистрации права собственности Заемщика на Объект недвижимости и ипотеки Объекта недвижимости в силу закона с указанием причин и сроков такого приостановления.

В) в объеме средств ЦЖЗ, предоставляемых Клиенту в рамках Договора ЦЖЗ на уплату первоначального взноса по ДУДС, при наступлении обстоятельств, связанных с неисполнением обязательств Застройщиком по ДУДС, в том числе в связи с расторжением сторонами ДУДС, признанием судом его недействительным на основании полученного от Учреждения уведомления;

Г) на основании полученного уведомления от Учреждения о возврате средств целевого жилищного займа, перечисленных Учреждением в Банк после исключения Клиента из списков личного состава воинской части в связи с его гибелью или смертью, признанием его в установленном законом порядке безвестно отсутствующим или объявлением его умершим в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения уведомления от Учреждения;

Д) на основании полученного уведомления от Учреждения о возврате средств целевого жилищного займа, ошибочно перечисленных Учреждением в Банк, в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения уведомления от Учреждения.

5.3.5. операций по списанию денежных средств со Счета ЦЖЗ безналичным путем в счет досрочного (частичного/полного) погашения основной суммы долга по кредиту и процентов за пользование кредитом, выданным Банком по Кредитному договору, в объеме средств, превышающем средства ЦЖЗ, предоставленных Клиенту в рамках Договора ЦЖЗ на уплату первоначального взноса по ДУДС, при наступлении обстоятельств, связанных с неисполнением обязательств Застройщиком по ДУДС, в том числе в связи с расторжением сторонами ДУДС, признанием судом его недействительным.

5.4. Перечисление средств ЦЖЗ в соответствии с п.5.3.1. Продавцу Объекта недвижимости/Застройщику в счет частичной оплаты цены договора купли-продажи/ДУДС, заключенного Клиентом с Продавцом/Застройщиком для приобретения Объекта недвижимости осуществляется Банком на основании распоряжения Клиента при поступлении в Банк:

5.4.1. средств ЦЖЗ;

5.4.2. сведений об отсутствии иных зарегистрированных обременений в отношении Объекта недвижимости кроме ипотеки (залога) Объекта недвижимости / залога прав требования по ДУДС в пользу Банка и Российской Федерации в лице Учреждения, а также следующих документов:

5.4.2.1. договора ЦЖЗ, подписанного Клиентом и Учреждением;

5.4.2.2. договора купли-продажи Объекта недвижимости (Объектов недвижимости) с регистрационными надписями органа, осуществляющего государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним, о регистрации перехода права собственности Клиента и ипотеки в силу закона в пользу Банка и Российской Федерации, в лице Учреждения/ДУДС с отметкой о государственной регистрации залога прав требования Клиента в силу закона в пользу Банка и Российской Федерации в лице Учреждения/ оригинал последующего договора о залоге прав требования по ДУДС с отметками Росреестра о государственной регистрации последующего залога прав требования в пользу Российской Федерации в лице Учреждения (при наличии);

5.4.2.3. выписки из ЕГРН с информацией об отсутствии иных зарегистрированных обременений в отношении Объекта недвижимости кроме ипотеки (залога) Объекта недвижимости в пользу Банка и Российской Федерации в лице Учреждения или указанных сведений, полученных в органе Росреестра в электронной форме/ выписки из ЕГРН, содержащей информацию об отсутствии иных зарегистрированных обременений в отношении прав требования по ДУДС кроме залога прав требования по ДУДС в пользу Банка и Российской Федерации в лице Учреждения или указанных сведений, полученных в органе Росреестра в электронной форме.

5.4.2.4. Распоряжения Клиента о перечислении средств ЦЖЗ Продавцу Объекта недвижимости/Застройщику в счет частичной оплаты цены договора купли-продажи/ДУДС.

По факту получения Банком указанных документов Банк осуществляет их проверку на соответствие зафиксированным в Договоре условиям в течение 3 (трех) рабочих дней и при положительно-пройденной проверке, осуществляет перечисление денежных средств Продавцу/Застройщику.

5.5. Перевод денежных средств со Счета ЦЖЗ по операциям за исключением операций, изложенных в п. 5.3.1. осуществляется без распоряжения Клиента. Для выполнения данных операций Клиент предоставляет Банку в рамках Заявления на открытие Счета ЦЖЗ заранее данный акцепт на списание денежных средств со Счета ЦЖЗ. Списание денежных средств осуществляется Банком в рамках действующих форм безналичных расчетов расчетными документами, установленными Банком России; все расчетные документы, необходимые для проведения указанных банковских операций, составляются и подписываются Банком.

6. Права и обязанности сторон.

6.1. Банк имеет право:

6.1.1. Отказать Клиенту в исполнении распоряжений по Счетам ЦЖЗ в порядке и на основании, предусмотренном законодательством Российской Федерации, а также настоящими Правилами.

6.1.2. Осуществлять расходные операции по Счету ЦЖЗ без распоряжения Клиента в соответствии с условиями,

изложенными в настоящих Правилах.

6.1.3. Информировать Учреждение об операциях по Счету ЦЖЗ.

6.1.4. Осуществлять действия, направленные на проверку полномочий представителя, в соответствии с установленными Банком правилами и процедурами и приостановить исполнение распоряжений Представителя клиента на срок, не превышающий 3 (трех) рабочих дней. Банк вправе отказать Представителю клиента в исполнении распоряжений, если Представитель клиента не может предоставить в Банк требуемые документы, удостоверяющие личность или полномочия на совершение соответствующих действий.

6.1.5. Требовать предоставления Клиентом и получать от Клиента и/или Представителя клиента документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации, в том числе при проведении идентификации Клиента и/или Представителя клиента, Выгодоприобретателя, бенефициарного владельца и обновления информации о них.

6.1.6. Отказать Клиенту в открытии Счета ЦЖЗ, либо заблокировать денежные средства Клиента, либо приостановить проведение операций Клиента (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет ЦЖЗ) на срок до 30 (Тридцати) календарных дней с даты, когда распоряжение Клиента об осуществлении операции должно быть выполнено, либо отказать в выполнении распоряжения (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет ЦЖЗ), в рамках исполнения законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

6.1.7. Отказаться от заключения Договора в рамках исполнения законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

6.1.8. Расторгнуть Договор в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

6.1.9. Отказать Клиенту в открытии Счета ЦЖЗ, либо приостановить проведение операций Клиента, в случае введения в отношении Клиента процедур банкротства.

6.2. Банк обязан:

6.2.1. Без дополнительного распоряжения Клиента производить списание денежных средств со Счета ЦЖЗ в случаях, установленных действующим законодательством РФ, а также в соответствии с условиями, изложенными в настоящих Правилах, в том числе Банк обязан вернуть Учреждению средства ЦЖЗ, находящиеся на Счете ЦЖЗ, в следующих случаях:

6.2.1.1. Полного исполнения обязательств по Кредитному договору в течение 5 (пяти) рабочих дней после получения уведомления;

6.2.1.2. При неосуществлении государственной регистрации перехода прав собственности по договору купли-продажи Объекта недвижимости в соответствии с требованиями законодательства в течение 3 (трех) месяцев с даты зачисления на Счет средств ЦЖЗ;

6.2.1.3. При неосуществлении государственной регистрации ДУДС в соответствии с требованиями законодательства в течение 3 (трех) месяцев с даты зачисления на Счет средств ЦЖЗ;

6.2.1.4. Ошибочного перечисления Учреждением средств целевого жилищного займа в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения уведомления от Учреждения;

6.2.1.5. После исключения Клиента из списков личного состава воинской части в связи с его гибелью или смертью, признанием его в установленном законом порядке безвестно отсутствующим или объявлением его умершим в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения уведомления от Учреждения.

6.2.2. Списывать денежные средства, полученные от Застройщика в случае расторжения / отказа от исполнения по любым основаниям договора участия в долевом строительстве в счет исполнения Клиентом обязательств по кредитному договору.

6.2.3. Перечислить Учреждению на основании оригинала соответствующего уведомления от Учреждения денежные средства, поступившие в случае расторжения / отказа от исполнения по любым основаниям договора участия в долевом строительстве и оставшиеся на Счете ЦЖЗ после полного исполнения обязательств по Кредитному договору.

6.2.4. Уведомить Учреждение и Клиента о наложении ареста на Счет ЦЖЗ и списании денежных средств со Счета ЦЖЗ по исполнительному документу в течение 3 (трех) рабочих дней с момента совершения указанных действий.

Уведомление Учреждению по форме Приложения №3 к настоящим Правилам направляется Банком на основании поручения Клиента, указанного в Заявлении на открытие Счета ЦЖЗ по реквизитам, указанным в п. 1.17. Правил, уведомление Клиенту по форме Приложения №4 к настоящим Правилам направляется

Банком по реквизитам, указанным в Заявлении на открытие Счета ЦЖЗ. Уведомления направляются заказными почтовыми отправлениями. Датой отправки уведомлений считается дата, проставленная в почтовой квитанции.

6.2.5. Уведомить Клиента о поступлении средств ЦЖЗ на Счет ЦЖЗ в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента поступления средств. Уведомление Клиента осуществляется по контактными данным Клиента, указанным в Заявлении на открытие Счета ЦЖЗ.

6.2.6. На основании поручения Клиента, изложенного в Заявлении на открытие счета ЦЖЗ, уведомить Учреждение об остатке средств ЦЖЗ на Счете ЦЖЗ после списания последнего платежа по кредиту в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня полного погашения. Уведомление Учреждения осуществляется по форме Приложения №5 к настоящим Правилам в соответствии с порядком уведомления, изложенном в п.6.2.4.

6.3. Клиент имеет право:

6.3.1. Использовать средства ЦЖЗ, поступающие на Счет ЦЖЗ в целях оплаты части стоимости приобретаемого с использованием ипотечных средств Банка Объекта недвижимости по договору купли-продажи/ДУДС для исполнения обязательств по Кредитному договору, заключенному с Банком.

6.4. Клиент обязан:

6.4.1. Клиент обязан предоставить в Банк все необходимые документы, для открытия Счета ЦЖЗ в соответствии с разделом 3 настоящих Правил обслуживания.

6.4.2. Не использовать денежные средства, зачисленные на Счет ЦЖЗ, в ином порядке, чем указано в настоящих Правилах обслуживания.

6.4.3. В течение 5 (Пяти) календарных дней письменно информировать Банк обо всех изменениях, относящихся к сведениям, сообщенным Клиентом в Заявлении на открытие Счета ЦЖЗ (за исключением номера мобильного телефона и адреса электронной почты), в том числе в связи с истечением срока действия документа, удостоверяющего личность клиента, а также не реже 1 (Одного) раза в год подтверждать действительность данных.

6.4.4. Самостоятельно сообщать о выгодоприобретателях при заключении Договора, а также при осуществлении операций. Непредставление в Банк сведений о выгодоприобретателях является сообщением Клиента об отсутствии таковых.

6.4.5. Представлять в Банк информацию и документы, необходимые для исполнения им Федерального закона Российской Федерации от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», включая информацию о своих представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

6.4.6. При заключении Договора уведомить Банк о принадлежности Клиента (бенефициарного владельца Клиента при наличии) к Публичному должностному лицу либо родстве с Публичным должностным лицом, либо совершении операций от имени Публичного должностного лица и представить необходимые документы (сведения). В случае изменения информации, указанной в настоящем пункте, и предоставленной в Банк при заключении Договора уведомить Банк в порядке, установленном в пункте 6.4.4. Договора. Информация о категориях Публичных должностных лиц также доступна для клиентов в Подразделениях Банка в местах, доступных для обозрения, а также на сайте Банка <http://www.bspb.ru> в сети Internet.

7. Порядок изменения и расторжения договора.

7.1. Договор может быть расторгнут Сторонами в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами, но не ранее даты исполнения обязательств, указанных в п.5.3.4.

7.2. Банк имеет право вносить изменения в настоящие Правила по предварительному согласованию с Учреждением путем направления официального письма в адрес Учреждения. Измененные и согласованные с Учреждением Правила подлежат размещению на сайте Банка www.bspb.ru за 10 (десять) календарных дней до вступления в силу, а также в подразделениях Банка, в которых осуществляется открытие Счетов ЦЖЗ, в местах, доступных для обозрения. Список подразделений Банка, осуществляющих открытие и обслуживание Счетов ЦЖЗ приведен на сайте Банка www.bspb.ru.

7.3. Договор может быть расторгнут по инициативе Банка в случае не поступления на Счет ЦЖЗ денежных средств в течение одного года с момента открытия Счета ЦЖЗ, а также в случае возврата Учреждению неиспользованных Клиентом средств ЦЖЗ по основаниям и в порядке, предусмотренном настоящими Правилами и действующим законодательством РФ. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета ЦЖЗ, открытого в рамках Договора.

7.4. В случаях, предусмотренных законодательством, Счет ЦЖЗ может быть закрыт на основании Заявления Клиента, оформленного по форме Приложения №2 к настоящим Правилам.

8. Информация о Банке.

ПАО «Банк «Санкт-Петербург»,
БИК 044030790, ОКПО 09804728, ИНН 7831000027 КПП 783501001,
кор. счет № 30101810900000000790 Северо-Западное ГУ Банка России,
Местонахождение и почтовый адрес: 195112, Санкт-Петербург, Малоохтинский пр., д.64, лит. А.
Генеральная лицензия на осуществление банковских операций №436.

Телефон Контактного центра: +7 (812) 329-50-50

Директор Дирекции кредитно-депозитного бизнеса

Д.П.Алексеев

Приложение №1
к Правилам открытия и обслуживания
счетов целевого жилищного займа (ЦЖЗ)
в ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

«ТИПОВАЯ ФОРМА» («ОБРАЗЕЦ»)

В ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
от _____

(Ф.И.О. клиента)
паспорт серия _____ номер _____

(кем и когда выдан)
Адрес регистрации _____

Адрес фактического проживания _____
Почтовый адрес _____
Контакты _____
(домашний, мобильный телефоны, e-mail)
Дата и место рождения _____

Гражданство _____
ИНН (при наличии) _____

З А Я В Л Е Н И Е
на открытие счета ЦЖЗ

Прошу открыть мне банковский счет (далее – Счет ЦЖЗ) на основании Свидетельства о праве участника накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих на получение целевого жилищного займа серия _____ № _____, выданного « ____ » _____ 20 ____ г.

(наименование органа, выдавшего Свидетельство)

предназначенный для проведения целевых операций по приобретению Объекта недвижимости, операций по погашению ипотечного кредита Банка с использованием средств целевого жилищного займа, а также операций по возврату ФГКУ «Росвоенипотека» средств ЦЖЗ.

Подтверждаю свое ознакомление и согласие с Правилами открытия и обслуживания счетов целевого жилищного займа (ЦЖЗ) в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее- Правила) и обязуюсь их выполнять. Обязуюсь незамедлительно извещать Банк в случае изменения сведений, указанных в настоящем заявлении.

Настоящее заявление составлено в двух экземплярах и после подписания Клиентом и ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее – Банк) является подтверждением заключения договора об открытии счета ЦЖЗ в форме договора присоединения к Правилам.

Настоящим я даю свое согласие ПАО «Банк «Санкт-Петербург», адрес места нахождения: 195112 Санкт-Петербург, Малоохтинский пр., д.64, литера А, (далее - Банк) на обработку моих персональных данных и подтверждаю, что, давая такое согласие, я действую своей волей и в своем интересе.

Согласие распространяется на следующую информацию: фамилия, имя, отчество; фото, год, месяц, дату и место рождения; адрес; гражданство, данные документов, удостоверяющих личность, номера телефонов, адреса электронной почты.

Обработка моих персональных данных может осуществляться для целей: осуществление банковской деятельности (включая банковские операции и услуги), рекламы услуг Банка путем осуществления прямых контактов с помощью средств связи, соблюдения требований законодательства, а также для осуществления прав и законных интересов Банка и третьих лиц, если при этом не нарушаются мои права и свободы.

Обработка моих персональных данных может осуществляться следующими способами: с использованием средств автоматизированной обработки и без использования таких средств, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, изменение, извлечение, использование, передачу, проверку (в том числе третьими лицами, имеющими право в соответствии с законодательством РФ осуществлять проверку персональных данных, при условии заключения с Банком договора), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных.

Настоящим я признаю и подтверждаю, что в случае необходимости Банк вправе в необходимом объеме в соответствии с требованиями законодательства раскрывать мои персональные данные бюро кредитных историй, ФГКУ «Росвоенипотека».

Настоящим я даю согласие Банку на предоставление Банком информации об открытии и закрытии Счета ЦЖЗ ФГКУ «Росвоенипотека», а также о проводимых по счету ЦЖЗ операциях ФГКУ «Росвоенипотека».

Настоящее согласие дается на сроки определяемые приказом Минкультуры России от 25.08.2010 № 558, сроком исковой давности, иными требованиями законодательства, а также на срок, необходимый для достижения установленных в настоящем согласии целей и может быть отозвано путем направления мною соответствующего письменного уведомления Банку.

Настоящим я поручаю Банку:
- осуществить предоставление ФГКУ «Росвоенипотека» информации об остатке средств ЦЖЗ на Счете ЦЖЗ после списания последнего платежа по кредиту в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня полного погашения;
- осуществить в соответствии с Правилами предоставление ФГКУ «Росвоенипотека» информации о наложении ареста на Счет ЦЖЗ и списании денежных средств со Счета ЦЖЗ по исполнительному документу в течение 3 (трех) рабочих дней с момента совершения указанных действий.

Приложение №2
к Правилам открытия и обслуживания
счетов целевого жилищного займа (ЦЖЗ)
в ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

«ТИПОВАЯ ФОРМА» («ОБРАЗЕЦ»)

В ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
от _____

(Ф.И.О. клиента)
паспорт серия _____ номер _____

(кем и когда выдан)
Адрес регистрации _____

Адрес фактического проживания _____
Почтовый адрес _____
Контакты _____
(домашний, мобильный телефоны, e-mail)
Дата и место рождения _____

Гражданство _____
ИНН (при наличии) _____

З А Я В Л Е Н И Е
на закрытие счета ЦЖЗ

Прошу закрыть счет ЦЖЗ №:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

открытый в ПАО «Банк «Санкт-Петербург».

Клиент:

<Дата>

подпись

фамилия

Ответственный исполнитель:

<Дата>

подпись

Директор Дирекции кредитно-депозитного бизнеса

Д.П.Алексеев

«ТИПОВАЯ ФОРМА» («ОБРАЗЕЦ»)

Руководителю федерального
государственного казенного учреждения
«Федеральное управление накопительно-ипотечной системы
жилищного обеспечения военнослужащих»

Уважаемый _____!

В соответствии с Договором об открытии счета целевого жилищного займа (далее-Договор), заключенным «__» _____ г. между ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее - Банк) и _____ (ФИО), информируем Вас ...

... о наложении ареста на Счет ЦЖЗ № _____ (далее - Счет ЦЖЗ), открытый на имя _____ (ФИО) на основании Договора, на основании поступившего в Банк исполнительного документа.

или

... о списании денежных средств со Счета ЦЖЗ № _____ (далее - Счет ЦЖЗ), открытого на имя _____ (ФИО) на основании Договора, на основании поступившего в Банк исполнительного документа.

Представитель Банка:
Наименование должности
М.П.

Подпись

ФИО

Исполнитель

Директор Дирекции кредитно-депозитного бизнеса

Д.П.Алексеев

Приложение №4
к Правилам открытия и обслуживания счетов
целевого жилищного займа (ЦЖЗ)
в ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

«ТИПОВАЯ ФОРМА» («ОБРАЗЕЦ»)

Г-ну(же): _____
Ф.И.О. (полностью)

Адрес регистрации: _____

Документ, удостоверяющий личность:

вид: _____

серия: _____ номер: _____

орган, выдавший документ: _____

дата выдачи _____

(ДД/ММ/ГГГГ):

код подразделения: _____

Уважаемый(ая) _____!

В соответствии с Договором об открытии счета целевого жилищного займа (далее-Договор), заключенным «___» _____ г. между ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее - Банк) и _____ (ФИО), информируем Вас ...

... о наложении ареста на Счет ЦЖЗ № _____ (далее - Счет ЦЖЗ), открытый на имя _____ (ФИО) на основании Договора, на основании поступившего в Банк исполнительного документа.

или

... о списании денежных средств со Счета ЦЖЗ № _____ (далее - Счет ЦЖЗ), открытого на имя _____ (ФИО) на основании Договора, на основании поступившего в Банк исполнительного документа.

Представитель Банка:
Наименование должности
М.П.

Подпись

ФИО

Исполнитель

Директор Дирекции кредитно-депозитного бизнеса

Д.П.Алексеев

Приложение №5
к Правилам открытия и обслуживания
счетов целевого жилищного займа (ЦЖЗ)
в ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

«ТИПОВАЯ ФОРМА» («ОБРАЗЕЦ»)

Руководителю федерального
государственного казенного учреждения
«Федеральное управление накопительно-ипотечной системы
жилищного обеспечения военнослужащих»

Уважаемый _____!

В соответствии с Порядком взаимодействия Федерального государственного казенного учреждения «Федеральное управление накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих» (далее – ФГКУ «Росвоенипотека») и ПАО «Банк «Санкт-Петербург» при предоставлении участникам накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих ипотечных кредитов (далее – Порядок) Банк уведомляет о факте осуществленного полного погашения задолженности по следующему(им) кредитному(ым) договору(ам):

ФИО Заемщика	№ кредитного договора	Дата кредитного договора	Дата полного погашения ипотечного кредита	Остаток денежных средств на счете ЦЖЗ

Представитель Банка:
Наименование должности
М.П.

Подпись

ФИО

Исполнитель

Директор Дирекции кредитно-депозитного бизнеса

Д.П.Алексеев