

**П Р А В И Л А**  
**оказания услуги по банковскому сопровождению контракта,**  
**заключенного в целях исполнения государственного оборонного заказа,**  
**в ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**

**1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

**Банк** – ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» (ПАО «Банк «Санкт-Петербург»), Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 436, выдана Банком России 31.12.2014, место нахождения: 195112, Санкт-Петербург, Малоохтинский пр., д.64, лит. А.

**Банковское сопровождение** – услуга Банка, предоставляемая в соответствии с требованиями Федерального закона от 29.12.2012 № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе» (Законом) на условиях Договора банковского сопровождения контракта, заключенного в целях исполнения государственного оборонного заказа, и отдельного счета (Договор).

**Головной исполнитель (головной исполнитель поставок продукции по государственному оборонному заказу)** – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством РФ и заключившее с Государственным заказчиком Государственный контракт по государственному оборонному заказу.

**Государственный заказчик (государственный заказчик государственного оборонного заказа)** – федеральный орган исполнительной власти, Государственная корпорация по атомной энергии "Росатом" или Государственная корпорация по космической деятельности "Роскосмос", обеспечивающие поставки продукции по государственному оборонному заказу.

**Государственный контракт (государственный контракт по государственному оборонному заказу)** – договор, заключенный Государственным заказчиком с Головным исполнителем, на поставки продукции по государственному оборонному заказу, банковское сопровождение которого осуществляет Банк.

**Государственный оборонный заказ** – установленное нормативным правовым актом Правительства РФ задание на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг для федеральных нужд в целях обеспечения обороны и безопасности РФ, а также на поставку продукции в области военно-технического сотрудничества РФ с иностранными государствами, в соответствии с международными обязательствами РФ.

**Договор банковского сопровождения контракта, заключенного в целях исполнения государственного оборонного заказа, и отдельного счета (Договор)** – договор, заключаемый Клиентом с Банком и представляющий собой совокупность договора, подписанного Клиентом и принятого Банком, и настоящих Правил, размещаемых на Сайте Банка.

**Единая информационная система государственного оборонного заказа (ЕИС ГОЗ)** – совокупность информации о Расчетах по государственному оборонному заказу, иной информации, предусмотренной Законом, и обеспечивающих ее обработку информационных технологий и технических средств. Доступ лиц к информации, содержащейся в ЕИС ГОЗ, хранение, обработка, предоставление и использование такой информации осуществляются с соблюдением требований законодательства РФ о государственной тайне.

**Закон** – Федеральный закон от 29.12.2012 № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе».

**Идентификатор Государственного контракта (ИГК)** – уникальный номер, присваиваемый конкретному Государственному контракту и подлежащий указанию во всех Контрактах, а также в Распоряжениях, составляемых Государственными заказчиками, Головными исполнителями и Исполнителями при осуществлении Расчетов по государственному оборонному заказу в рамках Сопровождаемой сделки.

**Исполнитель (исполнитель, участвующий в поставках продукции по государственному оборонному заказу)** – лицо, входящее в Кооперацию Головного исполнителя и заключившее Контракт с Головным исполнителем или Исполнителем.

**Клиент** – Головной исполнитель/Исполнитель, заключивший с Банком Договор.

**Контракт** – договор, заключенный в письменной форме Главным исполнителем/Исполнителем или между Исполнителями на поставки продукции, необходимой Главному исполнителю/Исполнителю для выполнения государственного оборонного заказа.

**Кооперация Главного исполнителя (Кооперация)** – совокупность взаимодействующих между собой лиц, участвующих в поставках продукции по государственному оборонному заказу в рамках Сопровождаемой сделки. В кооперацию входят Главной исполнитель, заключающий Государственный контракт с Государственным заказчиком, Исполнители, заключающие Контракты с Главным исполнителем, и Исполнители, заключающие контракты с Исполнителями.

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

**Обосновывающие документы** – документы (копии документов), являющиеся основанием для составления Распоряжений и предоставленные в Банк. К документам, являющимся основанием для составления Распоряжений, относятся:

- 1) Контракт;
- 2) акты приема-передачи товара (акты сдачи-приемки выполненных работ, оказанных услуг), товарно-транспортные накладные, счета, счета-фактуры и иные документы, подтверждающие исполнение получателем средств своих обязательств по Контракту (за исключением распоряжений на авансирование);
- 3) иные документы, являющиеся основанием для составления Распоряжений, предоставление которых предусмотрено Законом или Правилами.

**Орган финансового мониторинга** – федеральный орган исполнительной власти, принимающий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

**Правила** – настоящие Правила оказания услуги по банковскому сопровождению контракта, заключенного в целях исполнения государственного оборонного заказа, в ПАО «Банк «Санкт-Петербург».

**Распоряжение** – распоряжение о переводе (выдаче) денежных средств, составленное Клиентом, получателем средств, взыскателем средств, Банком, в электронном виде или на бумажном носителе по форме, установленной нормативными актами Банка России или Банка для применяемой формы безналичных расчетов.

**Расчеты по государственному оборонному заказу (Расчеты)** – любые расчеты по государственному оборонному заказу в рамках Сопровождаемой сделки между Государственным заказчиком, Главным исполнителем, Исполнителями с участием Банка.

**РФ** – Российская Федерация.

**Сайт Банка** – адрес сайта Банка в сети Интернет: [www.bsppb.ru](http://www.bsppb.ru).

**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.

**Сопровождаемая сделка** – Государственный контракт и все Контракты, заключенные в целях его исполнения между лицами, входящими в Кооперацию.

**Стороны** – Банк, Клиент.

**Счет** – отдельный банковский счет, открытый на основании Договора Главному исполнителю/Исполнителю для осуществления Расчетов по государственному оборонному заказу в соответствии с условиями Государственного контракта/каждого Контракта.

**Тарифный план «Целевой»** – совокупность ставок Тарифов, применяемых при обслуживании Клиента в рамках Договора.

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

**Условия открытия и обслуживания отдельного Счета (Условия ОС ГОЗ)** – неотъемлемая часть Правил, оформленная Приложением № 1 к Правилам.

**Федеральный орган в области обороны** – федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по выработке и реализации государственной политики, нормативно-

правовому регулированию в области обороны, уполномоченный на ведение и сопровождение ЕИС ГОЗ.

## 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Банк осуществляет Банковское сопровождение в соответствии с требованиями Закона с учетом положений иных федеральных законов и нормативных правовых актов, в том числе нормативных актов Банка России, на основании Договора и Правил.

2.2. Банк заключает Договор с Главным исполнителем и каждым Исполнителем, входящим в Кооперацию Главного исполнителя по Сопровождаемой сделке.

2.3. Для заключения Договора Клиент представляет в Банк документы согласно перечню, установленному Банком и размещенному на Сайте Банка и в подразделениях Банка.

Клиент представляет в Банк Государственный контракт/Контракт (Контракты) в соответствии с Законом, иными федеральными законами и нормативно-правовыми актами (оригинал или копия, заверенная Клиентом, или выписка) и с учетом следующих условий:

- а) Клиент, являющийся Главным исполнителем, представляет Государственный контракт;
- б) Клиент, являющийся Исполнителем согласно заключенному Контракту с Главным исполнителем, представляет Контракт с Главным исполнителем;
- в) Клиент, являющийся Исполнителем согласно одному или нескольким заключенным Контрактам с одним Исполнителем, представляет каждый Контракт с Исполнителем для заключения отдельного Договора под каждый Контракт;
- г) Клиент, являющийся Исполнителем согласно нескольким заключенным Контрактам с разными Исполнителями, представляет каждый Контракт с каждым Исполнителем для заключения отдельного Договора под каждый Контракт.

В случае, если Государственный контракт/Контракт содержит сведения, составляющие государственную тайну, в Банк представляется выписка из него. Форма и порядок представления выписки утверждаются Федеральным органом в области обороны по согласованию с Банком России и Федеральным органом исполнительной власти в области обеспечения безопасности.

Порядок направления документов для заключения Договора определен в п. 7.2 Правил.

2.4. Договор заключается после проведения идентификации Клиента, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев. Банк заключает с Клиентом Договор и открывает Клиенту Счет на основании представленных Клиентом информации и документов, предусмотренных законодательством РФ и установленными в соответствии с ним банковскими правилами, включая информацию о представителях, выгодоприобретателях учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах Клиента. Датой заключения Договора является дата открытия Счета Клиенту.

2.5. Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

2.6. В целях Банковского сопровождения Банк открывает Клиенту Счет и осуществляет его расчетно-кассовое обслуживание с учетом ограничений, предусмотренных законодательством РФ, и режима использования Счета, определенного в Договоре в соответствии с Законом.

2.7. На основании заключенного Клиентом отдельного соглашения Банк предоставляет услуги по дистанционному банковскому обслуживанию Клиента и организации электронного документооборота между Банком и Клиентом с использованием системы ДБО для предоставления Клиенту необходимой информации и документов по Расчетам в рамках Сопровождаемой сделки и для предоставления Клиентом в Банк Распоряжений, Обосновывающих документов, заявлений, уведомлений, сообщений, запросов в соответствии с Правилами.

Порядок и условия заключения с Клиентом соглашения для подключения и обслуживания по системе ДБО не регулируются Правилами.

2.8. Подписанием Договора Клиент подтверждает свое согласие и поручает Банку предоставлять информацию, предусмотренную Законом, Государственному заказчику, Главному исполнителю, а также передавать в ЕИС ГОЗ, в том числе по запросу Федерального органа в области обороны, информацию о каждом открытии, закрытии Счета, об изменении реквизитов Счета, об ограничении распоряжения Счетом, данные об участниках Расчетов по государственному оборонному заказу, об исполненных Распоряжениях, включая документы, являющиеся

основанием для составления Распоряжений, иную информацию, связанную с Расчетами по государственному оборонному заказу.

2.9. Банк осуществляет Банковское сопровождение без взимания комиссионного вознаграждения.

Клиент оплачивает услуги Банка по расчетно-кассовому обслуживанию Клиента с применением Условий ОС ГОЗ (Приложение №1 к Правилам) по Тарифному плану «Целевой» и по Тарифам Банка, которые доводятся до сведения Клиента путем размещения на Сайте Банка.

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

### **3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА**

#### **3.1. В целях Банковского сопровождения Банк обязан:**

3.1.1. открыть Клиенту Счет и осуществлять расчетно-кассовое обслуживание Клиента в рамках ведения Счета на основании заключенного с ним Договора;

3.1.2. проводить мониторинг Расчетов по государственному оборонному заказу, осуществляемых через Счет, в порядке, установленном Законом, нормативными и правовыми актами, изданными в его развитие;

3.1.3. осуществлять передачу в ЕИС ГОЗ, в том числе по запросу Федерального органа в области обороны, информации о каждом открытии, закрытии Счета, об изменении его реквизитов, об ограничении распоряжения Счетом на основании и в случаях, предусмотренных законодательством РФ и Договором, данных об участниках Расчетов по государственному оборонному заказу, об исполненных Распоряжениях, включая передачу документов, представленных Главным исполнителем, Исполнителем и являющихся основанием для составления Распоряжений, в порядке, установленном Законом;

3.1.4. предоставлять Органу финансового мониторинга, федеральному органу исполнительной власти, осуществляющему функции по государственному контролю (надзору) в сфере государственного оборонного заказа, Государственному заказчику, Главному исполнителю информацию по Счету в соответствии с Законом;

3.1.5. осуществлять контроль Распоряжений в соответствии с Правилами и требованиями Закона;

3.1.6. отказывать Клиенту в принятии к исполнению Распоряжений, приостанавливать операции по Счету, отказывать в совершении операций по Счету в случаях, установленных Законом, в порядке, изложенном в Правилах;

3.1.7. соблюдать установленный Законом режим использования Счета и осуществлять контроль за его соблюдением Клиентом в соответствии с Правилами;

3.1.8. уведомить Клиента, являющегося Главным исполнителем, о поступивших от Клиента, являющегося Исполнителем, Распоряжениях о совершении операции по Счету, не соответствующих режиму использования Счета, в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем поступления таких Распоряжений;

3.1.9. отвечать на запросы Государственного заказчика в соответствии с требованиями Закона;

3.1.10. уведомить Клиента (Главного исполнителя, Исполнителей по Контрактам, относящимся к исполненному Государственному контракту) о необходимости закрытия Счета в связи с получением уведомления от Государственного заказчика о полном исполнении Государственного контракта, в течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за датой получения (регистрации в Банке) соответствующего уведомления от Государственного заказчика;

3.1.11. уведомить Клиента (Исполнителей по Контрактам, относящимся к переводимой Сопровождаемой сделке) в течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за днем получения уведомления (регистрации документа в Банке) о решении, принятом Правительством РФ о переводе Сопровождаемой сделки на банковское сопровождение в Опорный банк ОПК или в иной уполномоченный банк и о необходимости закрытия Счета в течение 60 (шестидесяти) календарных дней со дня вступления в силу указанного решения Правительства РФ;

3.1.12. исполнять другие обязанности, установленные Законом для уполномоченного банка в рамках исполнения Договора.

### **3.2. Банк вправе:**

3.2.1. запрашивать у Клиента документы и сведения, необходимые для осуществления Банковского сопровождения в соответствии с требованиями Закона;

3.2.2. приостанавливать операции по Счету в случаях и порядке, установленных Законом, а также иными нормативными и правовыми актами законодательства РФ;

3.2.3. запрашивать у Клиента Обосновывающие документы в дополнение к предоставленным Клиентом в Банк с соблюдением требований законодательства о государственной тайне;

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

3.2.5. осуществлять иные права в соответствии с законодательством РФ и Правилами.

## **4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ГОЛОВНОГО ИСПОЛНИТЕЛЯ**

### **4.1. Головной исполнитель обязан:**

4.1.1. Представить в Банк для заключения Договора необходимые документы в соответствии с п. 2.3 Правил и открыть Счет для расчетов в рамках Сопровождаемой сделки;

4.1.2. уведомить (до заключения Контрактов) Исполнителей, входящих в Кооперацию, о необходимости заключения с Банком Договора, предусматривающего, в том числе, обязательное условие об открытии Счета для каждого Контракта;

4.1.3. включать ИГК в Контракты, заключаемые Головным исполнителем с Исполнителями;

4.1.4. соблюдать режим использования Счета Головного исполнителя, определенный Правилами в соответствии с Законом;

4.1.5. определять в Контрактах, заключаемых Головным исполнителем с Исполнителями, обязательное условие об открытии Счета в Банке и осуществлении расчетов с использованием Счета;

4.1.6. использовать для расчетов по Контрактам, заключаемым Головным исполнителем с Исполнителями, только Счета, открытые в Банке на основании Договоров;

4.1.7. предоставлять по запросу Банка в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения указанного запроса информацию о каждом привлеченном Головным исполнителем Исполнителе (полное наименование Исполнителя, его адрес места нахождения, номера телефонов руководителя, идентификационный номер налогоплательщика, код причины постановки на учет в налоговом органе) и иную информацию, предоставление которой предусмотрено Законом;

4.1.8. указывать ИГК в Распоряжении, денежном чеке, Заявлении об акцепте/частичном акцепте, если иное не установлено Законом, в соответствии с Правилами и в порядке, установленном Банком России для указания в распоряжениях ИГК;

4.1.9. обеспечивать исполнение предусмотренной Законом и Правилами обязанности по предоставлению документов и информации, необходимых Банку для осуществления контроля Распоряжений и денежных чеков, в том числе представлять в Банк Обосновывающие документы в электронном виде по системе ДБО с обязательной ссылкой на ИГК и на номер Договора, одновременно с Распоряжением, Заявлением об акцепте/частичном акцепте, до предъявления денежного чека в Банк;

4.1.10. представить в Банк заявление о закрытии Счета в течение 10 (десяти) рабочих дней после даты совершения одного из событий:

- получение Клиентом от Банка уведомления, предусмотренного п.п.3.1.10 Правил и содержащего информацию о получении Банком уведомления от Государственного заказчика о полном исполнении Государственного контракта;
- открытие Клиенту в Опорном банке ОПК или в ином уполномоченном банке отдельного счета Головного исполнителя по Государственному контракту, относящемуся к Сопровождаемой сделке, переведенной на банковское сопровождение в Опорный банк ОПК или в иной уполномоченный банк по решению Правительства РФ, о котором

Клиентом получено от Государственного заказчика соответствующее уведомление, предусмотренное Законом;

4.1.11. предоставлять по требованию/запросу Банка иные документы, подтверждающие информацию, содержащуюся в документах, ранее переданных в Банк, в рамках Банковского сопровождения;

4.1.12. не передавать в Банк документы, содержащие сведения, составляющие государственную тайну, без предварительного согласования с Банком сроков и условий их передачи. При отсутствии указанного согласования Банк вправе отказать в приеме документов, содержащих сведения, составляющие государственную тайну;

4.1.13. направлять ответное уведомление об обоснованности или о необоснованности проведения по Счету приостановленной операции при получении уведомления Банка о приостановлении операции по Счету любого Исполнителя из Кооперации Головного исполнителя и запроса Банка о необходимости получения в соответствии с Законом подтверждения Головного исполнителя об обоснованности/ необоснованности расчета по Распоряжению Исполнителя.

#### **4.2. Головной исполнитель вправе:**

4.2.1. распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с Законом и Правилами;

4.2.2. получать консультации в Банке по вопросам, связанным с оказанием Банком услуги Банковского сопровождения;

4.2.3. направлять письменные запросы в Банк по вопросам, связанным с исполнением Договора.

### **5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ИСПОЛНИТЕЛЯ**

#### **5.1. Исполнитель обязан:**

5.1.1. представить в Банк для заключения Договора необходимые документы в соответствии с п.2.3 Правил и открыть отдельные Счета для расчетов по каждому Контракту, заключенному с Исполнителем в рамках Сопровождаемой сделки;

5.1.2. уведомлять (до заключения Контрактов) привлекаемых Исполнителей о необходимости заключения с Банком Договора, предусматривающего, в том числе, обязательное условие об открытии отдельного Счета для каждого Контракта;

5.1.3. включать ИГК в Контракты, заключаемые Исполнителем с другими Исполнителями;

5.1.4. соблюдать режим использования Счета Исполнителя, определенный в Правилах в соответствии с Законом;

5.1.5. определять в Контрактах, заключаемых Исполнителем с другими Исполнителями, обязательное условие об осуществлении расчетов по таким Контрактам с использованием для каждого Контракта отдельного Счета, открытого в Банке;

5.1.6. использовать для расчетов по Контрактам, заключаемым Исполнителем с Головным исполнителем, а также с другими Исполнителями, только Счета, открытые в Банке на основании Договоров;

5.1.7. предоставлять по запросу Банка в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения указанного запроса информацию о каждом привлеченном им в целях исполнения Контракта Исполнителе (полное наименование Исполнителя, его адрес места нахождения, номера телефонов руководителя, идентификационный номер налогоплательщика, код причины постановки на учет в налоговом органе) и иную информацию, предоставление которой предусмотрено Законом;

5.1.8. указывать ИГК в Распоряжении, денежном чеке, Заявлении об акцепте/частичном акцепте, если иное не установлено Законом, в соответствии с Правилами и в порядке, установленном Банком России для указания в распоряжениях ИГК;

5.1.9. обеспечивать исполнение предусмотренной Законом и Правилами обязанности по предоставлению документов и информации, необходимых Банку для осуществления контроля Распоряжений и денежных чеков, в том числе представлять в Банк Обосновывающие документы в электронном виде по системе ДБО с обязательной ссылкой на ИГК и на номер Договора, одновременно с Распоряжением, Заявлением об акцепте/частичном акцепте, до предъявления денежного чека в Банк;

5.1.10. представить в Банк заявление о закрытии Счета в течение 10 (десяти) рабочих дней после даты совершения одного из событий:

- получение Клиентом от Банка уведомления, предусмотренного п.п.3.1.10 Правил и содержащего информацию о получении Банком уведомления от Государственного заказчика о полном исполнении Государственного контракта;
- открытие Клиенту в Опорном банке ОПК или в ином уполномоченном банке отдельного счета Исполнителя по Государственному контракту, относящемуся к Сопровождаемой сделке, переведенной на банковское сопровождение в Опорный банк ОПК или в иной уполномоченный банк по решению Правительства РФ, о котором Клиентом получено от Банка соответствующее уведомление, предусмотренное п.п.3.1.11 Правил;

5.1.11. предоставлять по требованию/запросу Банка иные документы, подтверждающие информацию, содержащуюся в документах, ранее переданных в Банк, в рамках предоставления услуги Банковского сопровождения;

5.1.12. не передавать в Банк документы, содержащие сведения, составляющие государственную тайну, без предварительного согласования с Банком сроков и условий их передачи. При отсутствии указанного согласования Банк вправе отказать в приеме документов, содержащих сведения, составляющие государственную тайну.

## **5.2. Исполнитель вправе:**

5.2.1. распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с Законом и Правилами;

5.2.2. получать консультации в Банке по вопросам, связанным с оказанием Банком услуги Банковского сопровождения.

5.2.3. направлять письменные запросы в Банк по вопросам, связанным с исполнением Договора.

## **6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

6.1. Стороны несут ответственность за неисполнение и ненадлежащее исполнение обязательств, возникающих при исполнении Договора, в соответствии с законодательством РФ и условиями заключенного с Банком Договором.

6.2. Клиент несет ответственность в соответствии с законодательством РФ за достоверность и правильность оформления документов, представляемых для открытия Счета и/или осуществления операций по Счету, в том числе Распоряжений по Счету, Обосновывающих и иных документов, информации и сведений, предоставляемых в Банк для осуществления Банковского сопровождения и в рамках исполнения Договора, а также за своевременность предоставления информации о внесении в такие документы изменений и/или дополнений.

В случае непредставления/несвоевременного представления документов (сведений), указанных в п. 7.2.6 Условий ОС ГОЗ, Клиент, при получении от Банка уведомления о нарушении с требованием уплаты штрафа, уплачивает Банку штраф в размере 50 (пятьдесят) рублей 00 копеек за каждый день просрочки. Уведомление о нарушении направляется Клиенту в порядке, предусмотренном п.5.24 Условий ОС ГОЗ.

6.3. 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.

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

6.5. Банк не несет ответственности за последствия неисполнения Распоряжений Клиента на совершение Трансграничных переводов вследствие блокирования денежных средств иностранным банком-корреспондентом, в том числе в случае действия в отношении отправителя и/или получателя и/или банка получателя перевода и/или Трансграничного перевода Санкционных ограничений.

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

6.7. Приостановление или отказ Банка в проведении операции по Счету в случаях, установленных Законом, нормативными актами Банка России и Правилами, не является основанием для применения мер гражданско-правовой ответственности в отношении Банка, включая любые требования о возмещении понесенных Клиентом и/или иными лицами, убытков, возникших ввиду приостановления/отказа в проведении такой операции.

6.8. В случае отмены Клиентом доверенности, выданной на представление интересов Клиента в Банке, Клиент обязан незамедлительно известить об этом Банк путем предоставления соответствующего уведомления по месту ведения Счета либо 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.

## **7. ПОРЯДОК НАПРАВЛЕНИЯ ДОКУМЕНТОВ, СВЕДЕНИЙ И КОРРЕСПОНДЕНЦИИ**

7.1. Все уведомления, сведения, сообщения и документы (заявления, уведомления, извещения, запросы, отчеты, требования и иные документы) Банка и Клиента друг другу (кроме уведомлений Банка об изменении Правил, Тарифов Банка) оформляются со ссылкой на ИГК и номер Договора, считаются направленными надлежащим образом, если они совершены в письменном виде, подписаны уполномоченными представителями Банка или Клиента, и направлены по системе ДБО либо вручены под расписку уполномоченному представителю Клиента или уполномоченному представителю подразделения Банка по месту ведения Счета, или направлены заказным почтовым отправлением по адресам, указанным в Договоре. Соответственно датой отправки уведомления, сведений, документов считается дата отправки, зафиксированная в системе ДБО либо дата, проставленная уполномоченным лицом Банка или Клиента в расписке в день получения документов на бумажных носителях, либо дата, проставленная в почтовой квитанции отправителя.

Уведомление считается полученным Стороной:

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

7.2. Стороны договорились о том, что для заключения Договора Клиент представляет на бумажных носителях затребованные документы и Государственный контракт/Контракт (Контракты)/выписку (п.2.3. Правил) по месту ведения Счета.

7.3. Стороны договорились о том, что документы, в том числе Обосновывающие документы, документы, отсканированные Клиентом с оригиналов или с надлежащим образом заверенных копий, а также уведомления, сведения, сообщения, необходимые Банку для выполнения обязанностей по Банковскому сопровождению в соответствии с Законом и Договором, Клиент передает в Банк в электронном виде по системе ДБО с обязательной ссылкой на ИГК и на Договор.

В случае невозможности передачи по системе ДБО Клиент передает документы (копии документов) на бумажных носителях с сопроводительным письмом через своего уполномоченного представителя по месту ведения Счета, или заказным почтовым отправлением по адресам, указанным в Договоре.

7.4. Представляемые в Банк копии документов должны быть удостоверены нотариально в соответствии с требованиями законодательства РФ или заверены уполномоченным лицом Клиента.

Государственный контракт, Контракт, Обосновывающие документы Клиент вправе представить в Банк в виде заверенных Клиентом копий, изготовленных Клиентом с оригиналов документов. Копии документов заверяются подписью уполномоченного лица Клиента с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии), наименования должности лица, заверившего копию документа, даты заверения и с приложением оттиска печати Клиента (при наличии печати). Копии документов также могут быть заверены уполномоченным лицом Банка при предъявлении Клиентом их оригиналов (подлинников).

Изготовленные копии с документов, содержащих отметку «Копия», не заверяются уполномоченным лицом Банка.

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

## **8. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ**

8.1. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть в процессе исполнения Договора или в связи с ним, будут по возможности решаться путем переговоров между Банком и Клиентом в целях выработки взаимоприемлемого решения.

8.2. В случаях, если указанные в п.8.1 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 являются г. Москва, г. Калининград.

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

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

8.3. В случае если какие-либо положения Правил будут полностью или частично не соответствовать нормативным актам Банка России, Закону, законодательству РФ, Стороны руководствуются исключительно положениями нормативных актов Банка России, Закона, законодательством РФ. Положения каждого пункта Правил подлежат исполнению, независимо друг от друга, и недействительность одного из них не влияет на действительность остальных положений Правил.

## **9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ**

9.1. Договор вступает в силу в дату его подписания Сторонами и действует в течение срока действия Государственного контракта.

9.2. Договор может быть расторгнут по заявлению Клиента:

9.2.1. после полного исполнения Государственного контракта, подтвержденного уведомлением Государственного заказчика, полученным Банком;

9.2.2. в связи с переводом Сопровождаемой сделки в Опорный банк ОПК или в иной уполномоченный банк в установленном Законом порядке;

9.2.3. в иных случаях, установленных законодательством РФ.

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

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

9.3.2. расторгается в случае получения Банком информации, в том числе из открытых информационных систем органов государственной власти РФ, о государственной регистрации прекращения Клиентом-физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя в соответствии с п. 1 ст. 450 Гражданского кодекса РФ. Договор будет считаться расторгнутым с даты, когда указанная информация стала известна Банку. При отсутствии остатка денежных средств на Счете, Счет закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем расторжения Договора. При наличии остатка денежных средств на Счете, остаток подлежит

перечислению на текущий счет физического лица, прекратившего свою деятельность в качестве индивидуального предпринимателя, открытый в Банке. При отсутствии в Банке указанного текущего счета физического лица, остаток денежных средств на Счете выдается физическому лицу либо по его распоряжению перечисляется Банком на другой счет. Счет в этом случае подлежит закрытию не позднее рабочего дня, следующего за днем списания/выдачи денежных средств со Счета.

9.4. Договор может быть расторгнут по инициативе Банка в судебном порядке в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

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

- при отсутствии в течение 2 (двух) лет операций по Счету, при этом Договор считается расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком предупреждения об отказе Банка от исполнения Договора, направленного в соответствии с п. 7.1 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 пунктом 3 статьи 859 Гражданского кодекса РФ;
- в случае непредставления Клиентом сведений в соответствии с п.п. 7.2.1.5 Условий ОС ГОЗ.

9.6. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета<sup>1</sup>, открытого в рамках Договора. Порядок и условия закрытия Счета определены в разделе 10 Условий ОС ГОЗ.

---

<sup>1</sup> В случае закрытия всех счетов в Банке, необходимо представить в Банк Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора), если на момент представления заявления о расторжении Договора в Банке находятся не снятые с учета контракты (кредитные договоры) (п. 6.1.1 Инструкции Банка России № 181-И от 16.08.2017).

Приложение №1  
к Правилам оказания услуги по банковскому  
сопровождению контракта, заключенного  
в целях исполнения государственного оборонного  
заказа, в ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

## **У С Л О В И Я**

### **открытия и обслуживания отдельного Счета**

#### **1. Общие положения**

1.1. Настоящие Условия открытия и обслуживания отдельного Счета (далее по тексту – Условия ОС ГОЗ) являются неотъемлемой частью Правил оказания услуги по банковскому сопровождению контракта, заключенного в целях исполнения государственного оборонного заказа, ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее по тексту – Правила) и Договора банковского сопровождения контракта, заключенного в целях исполнения государственного оборонного заказа, и отдельного счета, заключенного между Банком и Клиентом (далее по тексту – Договор).

1.2. Условия ОС ГОЗ регулируют вопросы открытия, ведения и закрытия Счетов для осуществления Расчетов по государственному оборонному заказу, основные особенности расчетно-кассового обслуживания Клиентов, имеющих Счета в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее по тексту – Банк).

1.3. Банк открывает Счет в соответствии с представленным Клиентом Заявлением по форме Банка при заключении с Клиентом Договора.

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

#### **2. Термины и определения**

**Взыскатели средств** – уполномоченные органы или лица, имеющие право на основании Закона предъявлять Распоряжения к Счетам.

**Денежный чек** – денежный чек, оформленный Клиентом, для получения со Счета наличных денег на цели, разрешенные Законом.

**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».

**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.

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

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

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

**Операционный день** – операционно-учетный цикл обработки Банком операций за соответствующий рабочий день, состоящий из Операционного времени, в течение которого совершаются банковские операции и другие сделки, а также период документооборота и обработки учетной информации, обеспечивающий оформление и отражение в бухгалтерском учете

операций, совершенных в течение Операционного времени, календарной датой соответствующего операционного дня, и составление ежедневного баланса Банка.

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

**Санкционные ограничения** – экономические, финансовые, торговые, страновые или иные ограничительные меры, эмбарго, нормативные правовые или индивидуальные акты, принятые (установленные) компетентным органом РФ, международной организации и/или отдельного иностранного государства, которые Банк учитывает в своей работе, в т.ч. в силу наличия у Банка открытого на территории иностранного государства, установившего Санкционные ограничения, счета, или в силу наличия у Банка счета в валюте иностранного государства, установившего Санкционные ограничения.

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

**Требования к порядку, срокам предоставления и срокам обмена документами и информацией, связанным с проведением валютных операций в Банке** – неотъемлемая часть Условий ОС ГОЗ, оформленная Приложением № 1 к Условиям ОС ГОЗ.

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

Иные термины и определения, используемые по тексту Условий ОС ГОЗ, приведены в Правилах.

### **3. Режим использования Счета**

3.1. Счет является целевым и предназначен для осуществления расчетов Головным исполнителем по одному Государственному контракту, Исполнителем – по одному (каждому) Контракту, заключенному для выполнения государственного оборонного заказа.

3.2. Режим использования Счета, перечень операций, совершение которых не допускается по Счету, порядок приостановления операций по Счету и отказа в совершении операций по Счету устанавливаются и изменяются в соответствии с Законом, нормативными актами Банка России и Договором.

3.3. Режим использования Счета предусматривает:

3.3.1. списание денежных средств со Счета по Распоряжениям, оформленным Клиентом, при указании в Распоряжении ИГК, если иное не установлено Законом;

3.3.2. списание денежных средств со Счета по Распоряжениям, оформленным взыскателем средств, в случаях, предусмотренных Законом;

3.3.3. списание денежных средств со Счета по Распоряжениям, оформленным получателем средств, при указании Клиентом ИГК в Заявлении об акцепте/частичном акцепте, представленном в Банк, по Распоряжению получателя средств, если иное не установлено Законом;

3.3.4. списание денежных средств со Счета по Распоряжениям, оформленным Банком;

3.3.5. списание денежных средств со Счета при выдаче Клиенту наличных денег по денежному чеку при указании ИГК в графе «направление выдачи» на оборотной стороне денежного чека, в случаях, предусмотренных Законом;

3.3.6. списание денежных средств со Счета только на счета, открытые в Банке взаимодействующим между собой лицам, образующим Кооперацию Головным исполнителем по государственному оборонному заказу, за исключением списания денежных средств со Счета на иные банковские счета в целях:

а) уплаты налогов и сборов, таможенных платежей, страховых взносов в Фонд пенсионного и социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования, и иных обязательных платежей в бюджетную систему РФ;

б) оплаты расходов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг по ценам (тарифам), подлежащим государственному регулированию, согласно перечню таких товаров, работ, услуг, утвержденному Правительством РФ, а также расходов на электрическую энергию (мощность), поставляемую по ценам, рассчитанным в порядке, установленном законодательством РФ;

в) перечисления прибыли в размере, согласованном сторонами при заключении Государственного контракта/Контракта и предусмотренном его условиями, после исполнения Государственного контракта/Контракта и представления в Банк акта приема-передачи товара (акта выполненных работ, оказанных услуг);

г) перечисления Главным исполнителем денежных средств при частичном исполнении им Государственного контракта, если результатом такого частичного исполнения является принятая Государственным заказчиком продукция, в размере, согласованном с Государственным заказчиком и не превышающем размера прибыли, подлежащего применению Государственным заказчиком в составе цены продукции в порядке, установленном Правительством РФ для определения начальной (максимальной) цены Государственного контракта или цены Государственного контракта, заключаемого с единственным Главным исполнителем. О согласованном размере прибыли, подлежащем перечислению Главным исполнителем при частичном исполнении им Государственного контракта, Государственный заказчик уведомляет Банк. Порядок уведомления определяется Государственным заказчиком;

д) расчетов с иностранными Исполнителями, участвующими в поставках продукции по государственному оборонному заказу и входящими в кооперацию в рамках Сопровождаемой сделки. Перечень таких иностранных Исполнителей по Сопровождаемой сделке составляется Главным исполнителем, согласуется и представляется Государственным заказчиком в Банк. Порядок составления, утверждения и представления в Банк указанного перечня определяется Государственным заказчиком;

е) перечисления денежных средств в размере, предусмотренном условиями Государственного контракта, направленных на возмещение (компенсацию) в пределах цены Государственного контракта понесенных Главным исполнителем за счет собственных средств (за исключением средств, находящихся на Счетах) расходов на формирование запаса продукции, сырья, материалов, полуфабрикатов, комплектующих изделий, необходимого для выполнения государственного оборонного заказа, при условии подтверждения Главным исполнителем обоснованности фактических расходов, связанных с формированием такого запаса;

ж) перечисления денежных средств в размере, предусмотренном условиями Контракта, направленных на возмещение (компенсацию) после исполнения Контракта в пределах цены Контракта понесенных Исполнителем за счет собственных средств (за исключением средств, находящихся на Счетах) расходов на формирование запаса продукции, сырья, материалов, полуфабрикатов, комплектующих изделий, необходимого для выполнения государственного оборонного заказа, при условии подтверждения Исполнителем обоснованности фактических расходов, связанных с формированием такого запаса, после исполнения Контракта и представления Исполнителем в Банк акта приема-передачи товара (акта выполненных работ, оказанных услуг);

з) перечисления денежных средств в размере, предусмотренном условиями Контракта, направленных на возмещение (компенсацию) в пределах цены Контракта понесенных Исполнителем за счет собственных средств расходов на формирование запаса продукции, сырья, материалов, полуфабрикатов, комплектующих изделий, необходимого для изготовления продукции с длительным технологическим циклом производства в целях выполнения государственного оборонного заказа, при условии подтверждения Исполнителем обоснованности фактических расходов, связанных с формированием такого запаса;

и) совершения операций, разрешенных к проведению по Счету в соответствии с Законом;

к) оплаты Главным исполнителем расходов на сумму не более 5 (пяти миллионов) рублей в месяц, оплаты Исполнителем расходов на сумму не более 3 (трех) миллионов рублей в месяц;

л) единовременное списание денежных средств при закрытии Счета, открытого по Государственному контракту, Контракту, относящемуся к Сопровождаемой сделке, переводимой в

иной уполномоченный банк в установленном Законом порядке, на отдельный банковский счет, открытый в ином уполномоченном банке по такому Государственному контракту/Контракту;

3.3.7. запрет на проведение операций, совершение которых по Счету не допускается в соответствии с Законом и Правилами.

3.4. Перечень операций, совершение которых по Счету не допускается:

3.4.1. предоставление ссуд, займов, кредитов;

3.4.2. возврат сумм займов, кредитов и процентов по ним, за исключением возврата суммы кредита, согласованного с Государственным заказчиком и перечисленного Банком или иной кредитной организацией Головному исполнителю на Счет для исполнения Государственного контракта в рамках Сопровождаемой сделки, и суммы кредита, перечисленного Банком или иной кредитной организацией Исполнителю на Счет в Банке для исполнения Контракта в рамках Сопровождаемой сделки, а также процентов по данным кредитам при отсутствии (недостаточности) собственных средств у Головного исполнителя, Исполнителя и авансирования по такому Государственному контракту/Контракту;

3.4.3. перечисление (выдача) денежных средств физическим лицам, за исключением:

а) оплаты труда при условии одновременной уплаты соответствующих налогов, страховых взносов в Фонд пенсионного и социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования;

б) денежных выплат, связанных с предоставлением работникам гарантий и компенсаций, предусмотренных Трудовым кодексом РФ (за исключением компенсаций расходов на проезд и найм жилого помещения);

в) перечисления денежных средств в качестве платы за установление права ограниченного пользования земельным участком (сервитута), принадлежащим физическому лицу на праве собственности, либо в качестве возмещения (компенсации) стоимости сносимых (переносимых) строений и насаждений, принадлежащих физическому лицу, а также убытков, причиненных изъятием или временным занятием земельных участков, ограничением принадлежащего физическому лицу права собственности, владения, пользования или распоряжения земельным участком, производимого в установленном законодательством РФ порядке, на основании уведомления Государственного заказчика. Перечень таких физических лиц по каждой Сопровождаемой сделке составляется Главным исполнителем, согласуется и представляется Государственным заказчиком в Банк в порядке, определенном Государственным заказчиком;

3.4.4. операции, связанные с формированием уставного (складочного) капитала других юридических лиц;

3.4.5. операции, связанные с осуществлением благотворительной деятельности и внесением пожертвований;

3.4.6. приобретение иностранной валюты;

3.4.7. покупка ценных бумаг (в том числе векселей);

3.4.8. приобретение у кредитных организаций драгоценных металлов, драгоценных камней и монет из драгоценных металлов;

3.4.9. исполнение исполнительных документов, за исключением исполнительных документов, предусматривающих:

а) перечисление (выдачу) денежных средств для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью;

б) перечисление (выдачу) денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий лицам, работающим или работавшим по трудовому договору (контракту), и (или) по оплате их труда;

в) взыскание денежных средств в доход РФ;

3.4.10. размещение денежных средств на депозитах, в иные финансовые инструменты;

3.4.11. предоставление гарантий обеспечения исполнения обязательств, в том числе по Государственному контракту/Контракту;

3.4.12. исполнение договора об уступке (переуступке) права требования;

3.4.13. осуществление взаимозачетов;

3.4.14. осуществление операций с использованием электронных денежных средств;

3.4.15. списание денежных средств на иные счета, открытые в кредитных организациях, в том числе в Банке, за исключением следующих операций:

а) возврат зачисленных на Счет денежных средств в связи с ошибкой плательщика либо кредитной организации, в том числе Банка, при представлении владельцем отдельного счета заявления на возврат денежных средств на иной банковский счет, с которого указанные денежные средства поступили;

б) возврат собственных средств Головного исполнителя, Исполнителя на иной банковский счет, с которого указанные денежные средства поступили, в сумме, не превышающей ранее зачисленную на Счет;

3.4.16. совершение любых операций по Счету, по Государственному контракту, Контракту, относящемуся к переводимой Сопровождаемой сделке, по истечении 60 (шестидесяти) календарных дней со дня вступления в силу решения Правительства РФ о переводе Сопровождаемой сделки на банковское сопровождение в другой уполномоченный банк, за исключением единовременного списания денежных средств при закрытии Счета в связи с переводом Сопровождаемой сделки на отдельный счет, открытый по такому Государственному контракту/Контракту в ином уполномоченном банке, в который переводится Сопровождаемая сделка.

3.5. На операции по списанию денежных средств со Счета при его закрытии не распространяются требования к режиму использования Счета, предусмотренные п.3.3 и п.3.4 Условий ОС ГОЗ.

#### **4. Основания и порядок приостановления операций по Счету и отказа в совершении операций**

4.1. Банк вправе приостановить операцию по Счету в случае соответствия операции критериям, установленным Банком России по согласованию с Органом финансового мониторинга.

4.2. Операция по Счету, в случае, указанном в п. 4.1 Условий ОС ГОЗ, приостанавливается Банком на 5 (пять) рабочих дней со дня, когда Распоряжение Клиента о ее осуществлении должно быть выполнено.

4.3. Не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем приостановления операции по Счету по основаниям, предусмотренным Законом, Банк уведомляет Головного исполнителя о приостановлении операции по Счету путем направления уведомления по системе ДБО с указанием в сообщении ИГК.

4.4. Головной исполнитель не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня получения от Банка уведомления о приостановлении операции, направляет в Банк ответное уведомление по системе ДБО об обоснованности или о необоснованности проведения приостановленной операции с указанием в сообщении ИГК.

4.5. На основании полученного от Головного исполнителя ответного уведомления, предусмотренного п.4.4 Условий ОС ГОЗ, Банк принимает одно из следующих решений:

4.5.1. отказать в проведении приостановленной операции;

4.5.2. провести приостановленную операцию в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем получения такого уведомления.

4.6. В случае неполучения Банком до окончания срока приостановления операции по Счету, предусмотренного п.4.4 Условий ОС ГОЗ, ответного уведомления Головного исполнителя, Банк исполняет Распоряжение по Счету, соответствующее приостановленной операции.

4.7. Отказ в проведении приостановленной операции в случаях, установленных Законом, нормативными актами Банка России, в порядке, предусмотренном Законом и Условиями ОС ГОЗ, не является основанием для применения мер гражданско-правовой ответственности в отношении Банка.

4.8. В случае невозможности отправки по системе ДБО уведомлений, указанных в п. 4.3 и в п.4.4 Условий ОС ГОЗ, Головной исполнитель и Банк используют иные способы отправки уведомлений, предусмотренные в разделе 7 Правил.

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

5.1. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента производится по месту ведения Счета в течение установленного в Банке Операционного времени.

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

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

5.4. Распоряжения, поступившие в Банк от Клиента в электронном виде по системе ДБО после окончания Операционного времени, считаются поступившими в Банк датой следующего операционного дня.

5.5. Банк совершает для Клиента операции, предусмотренные для Счета данного вида законодательством РФ, нормативными актами Банка России, банковскими правилами.

5.6. 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;
- при поступлении денежных средств в иностранной валюте – номера счета получателя и ИНН (КИО) получателя или наименования получателя.

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

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

— по Трансграничным переводам – не позднее операционного дня, следующего за днем приема Банком заявления Клиента к исполнению на условиях, определенных в п. 5.17.3 Условий ОС ГОЗ;

— по прочим переводам – не позднее операционного дня, следующего за днем поступления средств на корреспондентский счет Банка, без согласования с Клиентом, если сумма перевода составляет 100 000 (сто тысяч) рублей и более.

— 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, составляющих 100 000 (сто тысяч) рублей и более, 30 (тридцати) рабочих дней для сумм в иностранной валюте с даты зачисления денежных средств на корреспондентский счет Банка.

По переводам в сумме менее 100 000 (ста тысяч) рублей возврат денежных средств производится Банком не позднее операционного дня, следующего за днем поступления средств на корреспондентский счет Банка.

5.6.3. 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.

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

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

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

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

5.8. Банк производит списание денежных средств со Счета по завершении процедур контроля, установленных в отношении Распоряжений законодательством РФ, Договором, Условиями ОС ГОЗ, не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в Банк надлежащим образом оформленного Распоряжения (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.

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

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

5.9. Распоряжения Клиента представляются в Банк в виде электронных документов с использованием системы ДБО. При невозможности передачи по системе ДБО Распоряжения Клиента представляются в Банк на бумажном носителе и заверяются подписями (подписью) и печатью (при наличии), заявленными в карточке с образцами подписей и оттиска печати, представленной Клиентом в Банк. При обслуживании Клиента исключительно с использованием системы ДБО, распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется с использованием аналога собственноручной подписи. В этом случае Клиент может не представлять в Банк карточку с образцами подписей и оттиска печати.

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

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

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

При приеме Распоряжения на бумажном носителе Банком осуществляется проверка наличия и соответствия собственноручных подписей (подписи) и оттиска печати (при наличии) образцам, заявленным в карточке с образцами подписей и оттиска печати, с учетом содержания документа, в котором зафиксировано соглашение Банка и Клиента о количестве подписей,

необходимых для подписания распоряжений Клиента, и их возможных сочетаниях (в случае его наличия). Распоряжение, подписанное одной собственноручной подписью лица, указанного в карточке с образцами подписей и оттиска печати, принимается к исполнению Банком в случае, если при предоставлении в Банк карточки с образцами подписей и оттиска печати (по форме Банка) Клиент указал только одну подпись.

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

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

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

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

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

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

5.11.8. В соответствии с условиями Договора в отношении Распоряжений Клиента Банк осуществляет дополнительно следующие процедуры контроля при приеме Распоряжений к исполнению:

5.11.8.1. наличие указания в Распоряжении ИГК, в том числе, правильность указания и заполнения в Распоряжении ИГК, если иное не установлено Законом;

5.11.8.2. наличие указания в Распоряжении номера Счета, открытого в Банке получателю платежа, за исключением случаев, когда списание денежных средств со Счета осуществляется на иные счета в соответствии с положениями Закона и Условий ОС ГОЗ;

5.11.8.3. наличие Обосновывающих документов к Распоряжению Клиента, соответствие Обосновывающих документов виду расчета и условиям Государственного контракта, Контракта;

5.11.8.4. соответствие назначения платежа, указанного в Распоряжении, содержанию Обосновывающих документов, представленных Клиентом одновременно с Распоряжением, а также соответствие назначения платежа условиям Контракта, в том числе соответствие размера платежа, указанного в Распоряжении (совокупного размера всех платежей, указанных в Распоряжениях) по одному Контракту, цене этого Контракта;

5.11.8.5. соблюдение режима использования Счета, установленного Законом, Условиями ОС ГОЗ.

5.11.9. Для выполнения Банком процедур контроля, определенных п. 5.11.8. Условий ОС ГОЗ, Стороны договорились о следующем:

5.11.9.1. Клиент обязан представлять в Банк одновременно с Распоряжением/денежным чеком/Заявлением об акцепте (частичном акцепте) Обосновывающие документы. Датой предоставления Обосновывающих документов считается дата предоставления Клиентом последнего документа, в том числе, по запросу Банка.

5.11.9.2. Банк вправе запросить у Клиента дополнительные Обосновывающие документы (выписки из документов) к Распоряжению Клиента при соблюдении требований законодательства РФ о государственной тайне.

5.12. 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).

5.13. 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.

5.14. 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.

5.15. 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 взыскателей средств/получателей средств, определенных Законом, а также:

- 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. 5.20 Условий ОС ГОЗ, или предъявляемых Банком в соответствии с разделом 8 Условий ОС ГОЗ.

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.

5.16. О помещении Распоряжений получателей/взыскателей, определенных Законом, в очередь не исполненных в срок распоряжений Банк сообщает Клиенту не позднее следующего рабочего дня в порядке, предусмотренном п. 5.15 Условий ОС ГОЗ.

5.17. Уточнение/изменение реквизитов перевода, отзыв перевода, розыск перевода, осуществляемого по Распоряжению Клиента.

5.17.1. Изменение реквизитов или отзыв перевода осуществляется Банком на основании заявления Клиента, принятого Банком к исполнению на условиях, определенных в п. 5.17.3 Условий ОС ГОЗ, путем направления запроса в банк получателя и/или в банк-корреспондент, а также путем направления ответа на запрос банка получателя и/или на запрос банка-корреспондента по поступившему переводу в банк получателя и/или в банк-корреспондент.

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

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

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

Заявление об отзыве Распоряжения, переданного с использованием системы ДБО, может быть направлено Клиентом в Банк в электронном виде посредством отмены соответствующей операции в системе ДБО. Заявление на бумажном носителе должно быть оформлено с учетом требований, приведенных в п.п. 5.17.3 Условий ОС ГОЗ.

Отозванные Распоряжения на бумажном носителе возвращаются Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве в порядке, предусмотренном п. 5.23 Условий ОС ГОЗ, отозванные Распоряжения в электронном виде возвращаются Клиенту путем присвоения Распоряжению в системе ДБО статуса в соответствии с условиями договора предоставления услуг электронного документооборота с использованием системы ДБО, заключенного между Банком и Клиентом и/или руководством пользователя системы ДБО не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве.

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

5.17.3. Банк принимает к исполнению заявления, указанные в п.п. 5.17.1 Условий ОС ГОЗ, 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 в порядке, предусмотренном п.5.9 Условий ОС ГОЗ.

5.17.4. 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.

5.18. 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.

5.19. 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. 5.24 Условий ОС ГОЗ, соответствующие уведомления, в том числе поступившие из других банков.

5.20. Банк осуществляет списание денежных средств со Счета при поступлении в Банк Распоряжений взыскателей, получателей средств, определенных Законом, 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, если в перечисленных договорах, соглашениях, заявлениях указан ИГК. При наличии заранее данного акцепта в Банке Клиент имеет право изменить его условия или отозвать заранее данный акцепт, до поступления Распоряжения в Банк путем расторжения, либо внесения изменений в соглашение об исполнении платежных требований с заранее данным акцептом, отмены либо изменения заявления Клиента.

5.21. Банк извещает Клиента о поступлении в Банк от взыскателей средств, определенных Законом, платежных требований, предусматривающих получение акцепта Клиента с указанием в заявлении Клиента ИГК, 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. 5.24 Условий ОС ГОЗ.

5.22. Заявление об акцепте/частичном акцепте/отказе от акцепта в случаях, предусмотренных в п. 5.20 Условий ОС ГОЗ, должно быть представлено Клиентом в Банк в течение 5 (пяти) 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. 5.11 - 5.13 Условий ОС ГОЗ.

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

5.23. Банк информирует Клиента об исполнении распоряжений получателей средств, определенных Законом, в порядке, предусмотренном п. 5.24.1 Условий ОС ГОЗ.

5.24. Банк информирует Клиента, расчетное обслуживание которого производится:

5.24.1. 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, включая Условия ОС ГОЗ и Правила (при условии реализации этой возможности в системе ДБО) - путем отражения соответствующей операции в системе ДБО и/или направления уведомлений в сроки, предусмотренные законодательством РФ, установленные в Договоре, и в порядке, предусмотренном договором 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.

5.24.2. 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 на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка, уполномоченному представителю Клиента, действующему на основании доверенности, предусматривающей полномочия на получение от Банка документов, или лицу, имеющему право действовать без доверенности.

Аналогичным образом Банк предоставляет в процессе обслуживания Счета уведомления и документы (в том числе поступившие из других банков), о которых упомянуто в Договоре, включая Условия ОС ГОЗ и Правила.

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

5.26. Банк вправе исполнить Распоряжение Клиента на возврат отправителю со Счета ошибочно перечисленных отправителем денежных средств, по реквизитам, с которыми денежные средства поступили, при наличии в Распоряжении Клиента правильно указанного ИГК, соответствующего Счету, и при предоставлении Обосновывающих документов.

5.27. При зачислении на Счет 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 в случаях, определенных Законом.

5.28. 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 разделу 7 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).

5.29. Конверсионные операции осуществляются через Счет по курсу Банка, установленному на момент совершения конверсионной операции, и в случаях, установленных Законом, при условии обеспечения Клиентом на Счете полной суммы для конвертации денежных средств.

5.30. По услугам, оплачиваемым согласно Тарифам Банка с учетом НДС, счета-фактуры могут выставляться Банком в электронной форме через Операторов ЭДО, в том числе через Роуминг, в соответствии с «Порядком выставления и получения счетов-фактур в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи с применением усиленной квалифицированной электронной подписи», утвержденным Приказом Минфина России от 05.02.2021 № 14н.

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

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

## **6. Кассовое обслуживание**

6.1. Банк принимает от Клиента наличные деньги в валюте РФ для зачисления на Счет, в соответствии с Законом, правилами, установленными Банком, в кассе подразделения Банка по месту ведения Счета, по объявлениям на взнос наличными, оформляемыми Банком с указанием ИГК. Банк принимает наличные деньги в валюте РФ от уполномоченного представителя Клиента, действующего на основании доверенности, предусматривающей полномочия на сдачу наличных денег, или лица, имеющего право действовать без доверенности, на основании соответствующих документов. Наличные деньги, принятые в кассу Банка, зачисляются Банком на Счет текущим операционным днем.

6.2. Банк выдает Клиенту наличные деньги в валюте РФ по денежным чекам на оплату труда при условии одновременной оплаты соответствующих налогов и страховых взносов в Фонд пенсионного и социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского

страхования, указания в денежном чеке ИГК (в графе «направление выдачи» на оборотной стороне денежного чека) и предоставления Обосновывающих документов. Наличные деньги выдаются представителю Клиента, указанному в качестве получателя в денежном чеке. Чековая книжка выдается Банком Клиенту по его заявлению.

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

6.3. Выдача наличных денег со Счета в валюте РФ в сумме, равной и превышающей 1 000 000 (Один миллион) рублей, производится Банком по заявлению о бронировании денежных средств, составленному в произвольной форме и переданному в подразделение Банка по месту ведения Счета или по системе ДБО (с заполнением соответствующей формы в системе ДБО), 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.

В случае предоставления денежного чека в сумме равной и превышающей 1 000 000 (один миллион) рублей, в день планируемого получения наличных денег Банк вправе перенести операцию их выдачи на следующий рабочий день или предложить Клиенту или его представителю получить наличные деньги в другом подразделении Банка в связи с несоблюдением Клиентом установленного в настоящем пункте Условий ОС ГОЗ порядка получения наличных денег в валюте РФ в сумме равной и превышающей 1 000 000 (один миллион) рублей.

## **7. Права и обязанности Сторон**

### **7.1. Банк обязуется:**

7.1.1. Соблюдать тайну Счета, операций по Счету, сведений о Клиенте, содержания Обосновывающих документов. Предоставление Банком сведений о состоянии Счета и операций по нему по требованию третьих лиц не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ и Договором.

7.1.2. Обеспечить право Клиента беспрепятственно распоряжаться средствами, находящимися на Счете, в соответствии с законодательством РФ и Договором. Банк не вправе определять направление использования денежных средств Клиента и устанавливать другие, не предусмотренные законодательными актами или Договором, ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

7.1.3. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание по Счету в соответствии с условиями Договора, требованиями законодательства РФ, в том числе Закона.

7.1.4. В соответствии с законодательством РФ и нормативными актами 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 Условиям ОС ГОЗ.

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

7.1.6. Информировать Клиента об операциях по Счету, правилах документооборота, а также представлять иные сведения в рамках информационной поддержки Клиента на условиях, определенных в Договоре.

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

7.1.7. Предоставлять ответы на запросы иностранных банков, участвующих в осуществлении Трансграничных переводов Клиента, о предоставлении дополнительной информации в отношении Клиента и/или валютных операций Клиента, при условии предоставления Клиентом в Банк

соответствующего поручения на предоставление информации по форме Банка в соответствии с п.п.7.4.4 Условий ОС ГОЗ.

**7.2. Клиент обязуется:**

**7.2.1. Обеспечить:**

7.2.1.1. соблюдение режима использования Счета и проведение операций по Счету в соответствии с Условиями ОС ГОЗ и Договором;

7.2.1.2. 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;

7.2.1.3. 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 № 152-ФЗ «О персональных данных»;

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

7.2.1.5. предоставление Банку информации, необходимой для исполнения Банком требований главы 20.1 Налогового кодекса РФ и Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс РФ об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов РФ» (далее - Федеральный закон от 28.06.2014 № 173-ФЗ). Идентификация проводится по установленным Банком формам и в соответствии с Критериями отнесения клиентов к категории иностранных налогоплательщиков и способами получения от них необходимой информации, размещенным на Сайте Банка;

7.2.1.6. предоставление Банку следующей информации, необходимой для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ, в том числе:

- о своих представителях, выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах, а также о своем статусе доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица, протектора (при наличии);
- об имеющихся лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию в соответствии с законодательством РФ;
- подтверждение, что Клиент осуществляет или не осуществляет деятельность, подлежащую лицензированию в соответствии с законодательством РФ, без получения соответствующей лицензии;
- о доменном имени, указателе страницы сайта в сети Интернет, с использованием которых юридическим лицом оказываются услуги (при подтверждении использования либо не использования доменного имени сайта, указателя страницы сайта, содержащегося в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети Интернет и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети Интернет, содержащие информацию, распространение которой в РФ запрещено).

7.2.2. Оформлять Распоряжения по Счету, предоставлять Обосновывающие документы, иные документы (копии документов) и информацию, необходимые Банку для выполнения своих обязательств по Договору, в соответствии с условиями Договора, требованиями Правил, законодательства РФ, нормативных актов Банка России.

Использование факсимиле должностных лиц Клиента при оформлении необходимых для Банка документов, связанных с открытием Счета, совершением операций по Счету и закрытием Счета, не допускается.

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

**7.2.4. 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.

По истечении 3 (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.

7.2.5. 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.

7.2.6. 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, сведений о лицах, имеющих право подписания Распоряжений, сведений о введении в отношении Клиента процедур, предусмотренных Федеральным законом от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», сведений о ликвидации и т.д.), а также сведения об изменении статуса лицензии, о выдаче новой лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию в соответствии с законодательством РФ), сведений об изменении доменного имени (при наличии) 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.

7.2.7. Производить оплату услуг Банка в соответствии с Тарифным планом «Целевой» и Тарифами Банка, а также возмещать расходы Банка (телекоммуникационные, телеграфные, почтовые, другие непредвиденные расходы), в связи с осуществлением расчетно-кассового обслуживания Клиента, в порядке, установленном разделом 8 Условий ОС ГОЗ.

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

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

7.2.10. Предоставлять по запросу Банка, направляемому по системе ДБО, не позднее рабочего дня, следующего за датой отправки Банком запроса, все запрашиваемые документы для обоснования Распоряжения о совершении операции по Счету, в отношении которого Банк осуществляет процедуры контроля в соответствии с условиями Договора, по операциям, совершенным по Счету.

### **7.3. Банк имеет право:**

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

7.3.2. Без Распоряжения Клиента производить списание денежных средств со Счета в случаях, установленных законодательством РФ.

7.3.3. 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 2 (двух) рабочих дней в случаях и порядке, предусмотренных Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и в соответствии с п. 5.8.1 Условий ОС ГОЗ.

7.3.4. Запрашивать от Клиента информацию и документы (копии документов) по совершаемым Клиентом операциям в целях исполнения своих обязательств по Договору и для осуществления функций агента валютного контроля.

7.3.5. Проверять информацию, предоставленную Клиентом в любых заявлениях и документах (копиях документов) в соответствии с Договором, любыми законными способами.

7.3.6. Запрашивать у Клиента любые сведения, информацию и документы (копии документов), необходимые для исполнения Банком требований законодательства РФ, в том числе:

- Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию о представителях, выгодоприобретателях учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах, о статусе доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица, протектора (при наличии), а также информацию и документы, необходимые для раскрытия смысла операций и сделок Клиента и подтверждающие законность их проведения;
- главы 20.1 Налогового Кодекса РФ и Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ;
- Федерального закона от 10.12.2003 №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- иных нормативных и правовых актов РФ.

7.3.7. Отказать в выполнении Распоряжения Клиента в случаях и порядке, установленных Законом и предусмотренных законодательством РФ, в том числе в случаях:

- неисполнения Клиентом обязательств, предусмотренных п. 7.2.1. Условий;
- непредставления Клиентом информации и документов, необходимых для раскрытия смысла операций и сделок Клиента и подтверждающих законность их проведения;
- осуществления Клиентом операций в рамках деятельности на территории РФ без полученной в установленном порядке лицензии в случае, если законодательство РФ в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие.

7.3.8. Приостановить операции Клиента (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет), а также заблокировать денежные средства на Счете в случаях и порядке, предусмотренных Законом, 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 в случаях и порядке, предусмотренных Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и в соответствии с п. 5.7 Условий ОС ГОЗ.

7.3.9. Уведомлять Головного исполнителя о поступивших Распоряжениях Исполнителей о совершении операций по Счету, не соответствующих режиму использования данного Счета, в соответствии с Законом.

7.3.10. Отказать в исполнении Распоряжения Клиента на совершение Трансграничного перевода/операции по зачислению денежных средств на Счет по Трансграничному переводу в следующих случаях:

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

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

7.3.10.3. трансграничный перевод нарушает Санкционные ограничения;

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

#### **7.4. Клиент имеет право:**

7.4.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами на Счете в соответствии с условиями Договора, за исключением случаев ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению, определенных в Законе, предусмотренных законодательством РФ и отраженных в Договоре.

7.4.2. 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 (десяти) календарных дней находящиеся на Счете денежные средства, в отношении которых Банком была подтверждена возможность исполнения Распоряжения Клиента, считаются принадлежащими Клиенту.

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

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

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

7.4.5. Получать следующие документы:

- экземпляры подписанных договоров, дополнительных соглашений и приложений к ним в течение 3 (трех) месяцев с даты заключения. По истечении указанного срока Клиент имеет право получить вышеуказанные документы при предоставлении в Банк запроса в простой письменной форме. Срок предоставления Банком Клиенту указанных документов составляет не более 20 (двадцати) рабочих дней с даты поступления запроса в Банк;
- счета-фактуры в течение 3 (трех) месяцев с даты составления. По истечении указанного срока Клиент имеет право получить счета-фактуры при предоставлении в Банк запроса в простой письменной форме. Срок предоставления Банком Клиенту указанных документов составляет не более 20 (двадцати) рабочих дней с даты поступления запроса в Банк;
- счета-фактуры в электронном виде в порядке, указанном в п. 5.30 Условий ОС ГОЗ;
- 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.

## **8. Порядок оплаты услуг Банка**

8.1. Клиент оплачивает оказываемые по Договору услуги Банка, включенные в Тарифный план «Целевой», по ставкам тарифов, установленным в Тарифном плане «Целевой»; услуги Банка, не включенные в Тарифный план «Целевой», по ставкам и в размере, установленном в Тарифах Банка, если иное не предусмотрено отдельными дополнительными соглашениями к Договору, заключенными между Банком и Клиентом.

8.2. Оплата комиссионного вознаграждения производится в порядке, предусмотренном Правилами, включая Условия ОС ГОЗ, не позднее рабочего дня, следующего за днем оказания услуги, если иное не предусмотрено Тарифным планом «Целевой» и Тарифами Банка.

Возмещение иных расходов Банка, связанных с осуществлением обслуживания Клиента в соответствии с Правилами, взимается Банком по фактически понесенным затратам без дополнительного распоряжения Клиента, не позднее рабочего дня, следующего за днем фактически понесенных затрат Банком.

8.3. Списание денежных средств в соответствии с п.8.1, п.8.2 Условий ОС ГОЗ, осуществляется Банком со счета Клиента, указанного в Договоре, в порядке, предусмотренном для расчетов по инкассо, на основании банковского ордера.

В случае недостаточности денежных средств на счете Клиента, указанном в Договоре, или в случае превышения (при оплате комиссионного вознаграждения со Счета) Главным

исполнителем, Исполнителем сумм расходов, указанных в п.п. к) п. 3.3.6 Условий ОС ГОЗ, списание производится с других имеющихся в Банке расчетных счетов Клиента в валюте РФ или в иностранной валюте (по официальному курсу Банка России на день уплаты комиссионного вознаграждения, возмещения иных расходов Банка). В случае, когда тарифная ставка установлена в иностранной валюте, уплата комиссионного вознаграждения со счета Клиента в другой иностранной валюте осуществляется по официальному кросс-курсу Банка России на день уплаты комиссионного вознаграждения.

Возможно частичное исполнение банковского ордера.

8.4. При списании денежных средств со счета Клиента в Банке в соответствии с п.п.8.1-8.3 Условий ОС ГОЗ, Банк предоставляет экзemplяр 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.

## **9. Порядок внесения изменений в Тарифы**

9.1. Тарифы Банка, включая ставки тарифов по Тарифному плану «Целевой», устанавливаются Банком самостоятельно и доводятся до сведения Клиента путем размещения их текста на Сайте Банка и в подразделениях Банка.

9.2. Банк имеет право в одностороннем порядке изменять и/или отменять действующие тарифы, в том числе изменять размер ставок тарифов, устанавливать новые виды тарифов, вносить изменения в условия применения Тарифного плана «Целевой».

9.3. Об изменениях в Тарифах Банка (в том числе отмене тарифов или о введении новых тарифов), об изменении условий и ставок тарифов Тарифного плана «Целевой» Банк уведомляет Клиента не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до даты введения в действие изменений в Тарифах Банка/Тарифном плане «Целевой» путем их размещения на Сайте Банка и в подразделениях Банка.

9.4. Несвоевременное ознакомление Клиента с изменениями в Тарифах Банка/Тарифным планом «Целевой» не является основанием для их неприменения Банком.

## **10. Порядок закрытия Счета**

10.1. Счет подлежит закрытию Банком в случаях, установленных Законом, на основании заявления Клиента:

- не ранее даты получения Банком уведомления от Государственного заказчика о полном исполнении Государственного контракта;
- не ранее даты вступления в силу решения, принятого Правительством РФ о переводе Сопровождаемой сделки на банковское сопровождение в Опорный банк ОПК или в иной уполномоченный банк.

10.2. Заявление составляется по форме, установленной Банком, с обязательным указанием номеров неиспользованных чеков из чековых книжек, после получения Банком от Государственного заказчика уведомления о полном исполнении Государственного контракта.

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.

10.3. Основанием для закрытия Счета является расторжение Договора в случаях, установленных законодательством РФ и Договором.

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

средствами на Счете, либо после снятия ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете, если иное не предусмотрено законодательством РФ и Законом.

10.5. При переводе Сопровождаемой сделки на банковское сопровождение в Опорный банк ОПК или в иной уполномоченный банк в случаях, установленных Законом, закрытие Счета осуществляется в порядке и сроки, определенные Законом, после перевода остатка денежных средств (при наличии) со Счета на отдельный счет, открытый по Государственному контракту, Контракту, относящемуся к переводимой Сопровождаемой сделке, в уполномоченном банке, указанном в решении Правительства РФ.

В случае неисполнения Клиентом обязанности по закрытию Счета по иным основаниям, исключая закрытие Счета в связи с переводом Сопровождаемой сделки на банковское сопровождение в Опорный банк ОПК или в иной уполномоченный банк, и неполучения Банком распоряжения Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет 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, Банк зачисляет денежные средства на специальный счет в Банке России в порядке, установленном Банком России.

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

**ТРЕБОВАНИЯ****к порядку, срокам предоставления и срокам обмена документами и информацией, связанным с проведением валютных операций в Банке****Используемые термины и определения**

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

**Документы валютного контроля** – документы, требование о представлении которых установлено Инструкцией 181-И по форме соответствующего Приложения Инструкции 181-И или установленной Банком<sup>2</sup>: Сведения о валютных операциях, Справка о подтверждающих документах, Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора), Заявление о внесении изменений в I раздел ВБК, Заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора), Заявление на предоставление документов валютного контроля, ВБК, а так же документы, являющихся основанием для проведения валютной операции (контракты, договоры, соглашения и т.п.), документы, подтверждающие факт передачи товаров (выполнения работ, оказания услуг), информации и результатов интеллектуальной деятельности, указанные в части 4 ст.23 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

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

**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».

В случае, если документы составлены на иностранном языке, сотрудник Банка может запросить надлежащим образом заверенные переводы на русский язык таких документов (заверенные подписью юридического лица, наделенного правом подписи и печатью Клиента (при наличии) в соответствии с карточкой с образцами подписей и оттиска печати/представителем клиента на основании доверенности, распорядительного акта). При представлении документов на бумажном носителе перевод заверяется подписью лица и оттиском печати (при наличии), образцы

---

<sup>2</sup> Формы, установленные Банком, размещены на Сайте Банка.

которых имеются в карточке с образцами подписей и оттиска печати<sup>3</sup>. В случае возникновения сомнений в достоверности перевода, сотрудник Банка обязан запросить перевод данного документа, заверенный нотариально. Документы, исходящие от государственных органов иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц – нерезидентов, должны быть легализованы в установленном порядке. Иностраные 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 отказывает 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 (оригиналы) 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, имеют равную юридическую силу с копиями документов на бумажном носителе, заверенными уполномоченным представителем и печатью Клиента.

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

Документы и информация предоставляются Клиентом или его представителем в Банк:

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

– в электронном виде с использованием системы ДБО.

---

<sup>3</sup> В случае, если Клиент не представил в Банк карточку с образцами подписей и оттиска печати в соответствии со вторым буллитом п. 5.9 Правил, перевод заверяется нотариально.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Для получения ВБК (I раздела ВБК) при снятии контракта с учета/внесении изменений в I раздел ВБК в Заявлении на снятие с учета контракта (кредитного договора)/Заявлении о внесении изменений в I раздел ВБК проставляется отметка о необходимости получения ВБК (I раздела ВБК). При отсутствии технической возможности проставления отметки о необходимости получения ВБК (I раздела ВБК) в системе ДБО, указанные документы представляются Клиенту на основании Заявления на выдачу документов валютного контроля. ВБК (I раздел ВБК) направляются Клиенту по системе ДБО, в случае обслуживания Клиента с использованием системы ДБО, либо заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении, либо вручаются уполномоченному представителю Клиента.

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

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

Банк по основаниям, предусмотренным Инструкцией 181-И, вправе самостоятельно снять контракт с учета. Информирование Банком Клиента о снятии контракта с учета 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.