

## **П Р А В И Л А**

### **открытия и обслуживания специального банковского счета должника**

#### **1. Общие положения**

1.1. Настоящие Правила открытия и обслуживания специального банковского счета должника (далее по тексту – **Правила**) являются неотъемлемой частью Договора.

1.2. Правила установлены ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее – Банк) на основании законодательства Российской Федерации (далее – РФ), в том числе Федерального закона № 127-ФЗ, иных нормативно-правовых актов РФ и определяют основные условия открытия, ведения и закрытия Счета, правила совершения Банком операций по Счету, права и обязанности Сторон по Договору.

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

1.3. Предоставление Банком услуг, не относящихся непосредственно к расчетному обслуживанию Клиента в рамках Договора, осуществляется на основании иных договоров.

Услуги по дистанционному банковскому обслуживанию Клиента и организации электронного документооборота между Банком и Клиентом с использованием системы ДБО предоставляются Банком Клиенту на основании отдельного соглашения. Порядок и условия заключения с Клиентом соглашения для подключения и обслуживания по системе ДБО не регулируются Правилами.

#### **2. Термины и определения**

**Договор** – договор специального банковского счета должника в ПАО «Банк «Санкт-Петербург», заключенный между Банком и Клиентом.

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

**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.

**Клиент** – юридическое лицо, в отношении которого введено конкурсное производство, открывшее в Банке Счет для внесения залогов и (или) Счет для учета задатков.

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

**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.

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

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

**Санкционные лица** – лица, находящиеся в списках организаций и/или физических лиц, трансграничные переводы которых не проводятся в соответствии с актами и/или принудительными

мерами и/или ограничениями, принятыми РФ, международными организациями и/или иностранными государственными органами.

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

**Счет для учета задатков** – специальный банковский счет должника, предназначенный для зачисления на него сумм задатков, перечисляемых участниками торгов по реализации имущества Клиента, и обеспечения исполнения обязанности Клиента по возврату задатков.

**Счет для внесения залогов** – специальный банковский счет должника, предназначенный для осуществления расчетов, связанных с удовлетворением требований кредиторов Клиента за счет денежных средств Клиента, вырученных от реализации предметов залога Клиента.

**Счет** – Счет для внесения залогов, Счет для учета задатков при совместном упоминании.

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

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

**Федеральный закон № 127-ФЗ** – Федеральный закон от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

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

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

### 3. Открытие счета

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

3.2. Информация о перечне документов, необходимых для открытия Счета, размещается Банком на Сайте Банка, а также может быть предоставлена Банком дополнительно по просьбе Клиента в любом подразделении Банка.

### 4. Режим использования Счета

4.1. По Счету для внесения залогов осуществляются следующие операции:

- зачисление денежных средств, вырученных от реализации заложенного имущества Клиента в соответствии со статьей 138 Федерального закона № 127-ФЗ;
- списание денежных средств по распоряжению конкурсного управляющего для погашения требований кредиторов первой и второй очереди;
- списание денежных средств в целях погашения судебных расходов;
- перечисление выплат в качестве вознаграждения арбитражному управляющему и оплаты услуг лиц, привлеченных арбитражным управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей, в соответствии с Федеральным законом № 127-ФЗ.

4.2. По Счету для учета задатков осуществляются следующие операции:

- зачисление денежных средств, поступающих в виде задатков от участников торгов по реализации имущества Клиента;
- списание денежных средств в целях погашения требований о возврате задатков;

– перечисление суммы задатка на расчетный счет Клиента в случае заключения внесшим его лицом договора купли-продажи имущества Клиента или наличия иных оснований для оставления задатка за Клиентом в порядке и на условиях, предусмотренных Федеральным Законом № 127-ФЗ.

4.3. Совершение других операций по Счету не допускается. Кассовое обслуживание Клиента в рамках Договора не осуществляется.

4.4. Положения Правил применяются к Счету для внесения залогов, Счету для учета задатков в части, не противоречащей режиму использования Счета.

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

5.1. Расчетное обслуживание Клиента производится в течение установленного в Банке Операционного времени по месту ведения Счета.

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

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 в случае обслуживания Клиента с использованием системы ДБО.

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

5.5. Банк совершает для Клиента операции, предусмотренные для Счета для внесения залогов/Счета для учета задатков законодательством РФ, нормативными актами Банка России, банковскими правилами и обычаями делового оборота, применяемыми в банковской практике.

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: номера счета получателя и ИНН (КИО) получателя или наименования получателя.

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

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

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

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

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

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

5.7.3. При непредставлении Клиентом в Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня приостановления зачисления денежных средств документов, подтверждающих обоснованность

получения переведенных денежных средств, Банк возвращает денежные средства в банк плательщика.

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

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 двух рабочих дней исполнение такого распоряжения. Признаки осуществления перевода денежных средств без согласия клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

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

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

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» (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).

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 плательщиков, 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, зачисленных на Счет до определения достаточности денежных средств на Счете.

5.11.7. Контроль соответствия назначения платежа целям и условиям, определенным разделом 4 Правил.

5.12. При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения Клиента:

- о принятии к исполнению и об исполнении распоряжения в электронном виде 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.

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, если иное не предусмотрено законодательством РФ.

5.15. При недостаточности денежных средств на Счете распоряжения Банком не принимаются к исполнению и возвращаются Клиенту (аннулируются) не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения.

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

5.16.1. Изменение реквизитов или отзыв перевода осуществляется Банком на основании заявления Клиента, принятого Банком к исполнению на условиях, определенных в п. 5.16.3 Правил, путем направления запроса в банк получателя, а также путем направления ответа на запрос банка получателя по поступившему переводу в банк получателя.

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 получателя перевода.

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

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

Заявление об отзыве распоряжения, переданного с использованием системы 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. 5.16.3 Правил.

Отозванные распоряжения на бумажном носителе возвращаются Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве в порядке, предусмотренном п. 5.17

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

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

5.16.3. Банк принимает к исполнению заявления, указанные в п. 5.16.1 Правил, не позднее операционного дня, следующего за днем поступления заявления в Банк, с взиманием платы по Тарифам Банка за услугу Банка, оказанную Клиенту в соответствии с заявлением Клиента.

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

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

5.16.4. Информация о поступивших запросах от банка получателя 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.

5.17. Банк информирует Клиента, расчетное обслуживание которого производится:

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

5.17.2. С использованием распоряжений на бумажном носителе об исполнении таких распоряжений – путем предоставления на следующий рабочий день после проведения операции выписки по Счету и экземпляра исполненного распоряжения Клиента на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка уполномоченному представителю Клиента, действующему на основании доверенности, предусматривающей полномочия на получение от Банка документов, или лицу, имеющему право действовать без доверенности, на основании соответствующих документов (например, документ, подтверждающий избрание единоличного исполнительного органа), если в Банк такие документы ранее не предоставлялись.

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

5.18. 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.

5.19. При зачислении на Счет для учета задатков Банк не осуществляет проверку соответствия суммы зачисляемых денежных средств сумме необходимого задатка и не осуществляет отдельного учета на Счете для учета задатков сумм задатков, уплаченных конкретным участником торгов по реализации имущества Клиента.

5.20. При исполнении распоряжений Клиента Банк контролирует направление использования денежных средств по формальным признакам путем установления соответствия назначения платежа целям и условиям, определенным в разделе 4 Правил.

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

## **6. Права и обязанности Сторон**

### **6.1. Банк обязуется:**

6.1.1. Открыть Клиенту Счет не позднее рабочего дня, следующего за датой заключения Договора, осуществлять расчетное обслуживание Клиента в соответствии с Правилами и условиями Договора.

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

6.1.3. Выполнять распоряжения Клиента о проведении операций по Счету в соответствии с Договором, разделом 4 Правил и законодательством РФ.

6.1.4. Обеспечить право Клиента беспрепятственно распоряжаться средствами, находящимися на Счете, за исключением случаев ограничения распоряжения, предусмотренных законодательством РФ и/или Правилами. Банк не вправе устанавливать другие, не предусмотренные законодательством РФ или Правилами, ограничения права Клиента распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

6.1.5. В соответствии с законодательством РФ и нормативными документами Банка России, осуществлять функции агента валютного контроля за проводимыми Клиентом по Счету операциями, за их соответствием законодательству РФ и актам органов валютного контроля, а также осуществлять иные полномочия агента валютного контроля, включая отказ в совершении валютной операции в случаях и порядке, предусмотренных Федеральным Законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

6.1.6. Консультировать Клиента по вопросам, связанным с расчетным обслуживанием Счета.

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

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

6.1.8. Предоставлять ответы на запросы иностранных банков, участвующих в осуществлении трансграничных переводов денежных средств Клиента, о предоставлении дополнительной информации в отношении Клиента и/или валютных переводов Клиента, при условии предоставления Клиентом в Банк соответствующего поручения на предоставление информации по форме Банка в соответствии с п. 6.4.4 Правил.

### **6.2. Клиент обязуется:**

6.2.1. Использовать Счет исключительно для проведения операций, предусмотренных разделом 4 Правил. При использовании Счета соблюдать требования законодательства РФ.

6.2.2. Обеспечить:

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

– предоставление вышеуказанными и иными физическими лицами, чьи персональные данные содержатся в представляемых Клиентом Банку документах, согласия на проверку и обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Банком в соответствии с требованиями

законодательства РФ, в том числе Федерального закона от 27.07.2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных»;

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

6.2.3. Оформлять распоряжения по Счету в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативных актов Банка России и Банка. Использование факсимиле должностных лиц Клиента при оформлении необходимых для Банка документов, связанных с открытием Счета, совершением операций по Счету и закрытием Счета не допускается.

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

6.2.5. Своевременно получать выписки по Счету и экземпляры исполненных распоряжений.

6.2.6. По истечении трех месяцев с даты формирования выписки Клиент имеет право получить вышеуказанные документы при предоставлении в Банк запроса в простой письменной форме. Срок предоставления Банком Клиенту указанных документов составляет не более 20 (двадцати) рабочих дней с даты поступления запроса в Банк.

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

6.2.8. Предоставлять в Банк надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих какие-либо изменения имеющихся в Банке сведений о Клиенте (в том числе наименования, организационно-правовой формы, местонахождения, почтового адреса, номеров контактных телефонов, о лицах, имеющих право подписания распоряжений, сведений о завершении конкурсного производства, сведений о ликвидации и т.д.), не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента принятия указанных изменений. Отсутствие письменного уведомления от Клиента означает подтверждение Клиентом действительности и актуальности данных, предоставленных при заключении Договора.

6.2.9. Производить оплату услуг Банка в соответствии с Тарифами Банка, а также возмещать расходы Банка (телекоммуникационные, телеграфные, почтовые, другие непредвиденные расходы) в связи с осуществлением расчетного обслуживания Клиента в порядке, установленном разделом 6 Правил.

6.2.10. При отсутствии расчетного счета в Банке заключить и представить в Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты заключения Договора трехстороннее соглашение к расчетному счету, открытому в другом банке, об исполнении инкассовых поручений по оплате сумм комиссионного вознаграждения, предусмотренных разделом 6 Правил.

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

6.2.12. Предоставлять по требованию Банка в течение 3-х рабочих дней с момента требования:

– все запрашиваемые документы по операциям, совершенным по Счету;

– необходимые письменные пояснения, подтверждающие соответствие осуществляемых по Счету операций требованиям законодательства РФ, регулирующего порядок приема и перечисления платежей физических лиц.

### **6.3. Банк имеет право:**

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

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

6.3.3. Отказать в приеме распоряжения Клиента при первом отрицательном результате процедур приема к исполнению, а также приостановить, до осуществления списания денежных средств со Счета, исполнение распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, на срок не более двух рабочих дней



в случаях и порядке, предусмотренных Федеральным законом от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ) и в соответствии п. 5.8.1 Правил.

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

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

6.3.6. С целью выполнения требований законодательства РФ запрашивать у Клиента:

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

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

– информацию и документы, необходимые для раскрытия смысла операций и сделок Клиента и подтверждающие законность их проведения;

– иные сведения и документы.

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

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

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

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

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

6.3.11. Отказать Клиенту в приеме распоряжений по Счету в случае несоответствия назначения платежа, указанного в распоряжении, целям, указанным в разделе 4 Правил.

#### **6.4. Клиент имеет право:**

6.4.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами на Счете в соответствии с законодательством РФ и режимом Счета, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

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

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

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

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

6.4.5. Получать следующие документы:

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

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

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

## **7. Порядок расчетов**

7.1. Клиент оплачивает услуги Банка, оказываемые по Договору, в размере, установленном Тарифами Банка. Оплата комиссионного вознаграждения производится в порядке, предусмотренном Правилами и Тарифами Банка за фактически оказанные услуги Банка, не позднее следующего рабочего дня за днем оказания услуги, если иное не установлено Тарифами Банка.

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

– по оплате сумм комиссионного вознаграждения, подлежащего уплате Клиентом Банку в соответствии с условиями Правил и Договором в размере, установленном Тарифами Банка;

– по возмещению иных расходов Банка, связанных с осуществлением обслуживания Клиента в соответствии с Правилами, осуществляется Банком с расчетного счета Клиента, указанного в Договоре, в порядке, предусмотренном для расчетов по инкассо, на основании банковского ордера.

Возможно частичное исполнение банковского ордера.

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

7.4. При отсутствии у Клиента расчетного счета в Банке, Клиент обязуется оплатить услуги Банка в сроки, указанные в п. 7.1 Правил, одним из следующих способов:

– внесением наличных денежных средств в кассу Банка с учетом норм законодательства, регулирующего порядок расчетов наличными денежными средствами;

– перечислением денежных средств с расчетного счета Клиента, открытого в другом банке.

7.5. В случае неоплаты Клиентом услуг Банка в сроки, указанные в п. 7.1 Правил, Банк вправе предъявить инкассовое поручение в сумме комиссионного вознаграждения к расчетному счету Клиента, открытому в другом банке, в порядке, предусмотренном соответствующим трехсторонним соглашением.

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

## **8. Ответственность сторон**

8.1. Банк и Клиент несут ответственность за неисполнение и ненадлежащее исполнение обязательств по Договору в соответствии с законодательством РФ.

8.2. За несвоевременное (более 2 (двух) дней) списание денежных средств со Счета по вине Банка, а также за несвоевременное зачисление Банком сумм, причитающихся Клиенту, Банк уплачивает Клиенту неустойку в размере 0,01% от несвоевременно зачисленной (списанной) суммы перевода за каждый день просрочки.

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

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

8.5. Клиент несет ответственность в соответствии с законодательством РФ за достоверность представляемых для открытия Счета и/или осуществления операций по Счету документов, а также за своевременность представления информации о внесении в эти документы изменений и/или дополнений. В случае несвоевременного представления документов (сведений)/непредставления документов (сведений), указанных в п. 6.2.8 Правил Клиент, при получении от Банка уведомления о нарушении, уплачивает Банку штраф в размере 50 (пятьдесят) рублей 00 копеек за каждый день просрочки. Уведомление о нарушении направляется Клиенту в порядке, предусмотренном п. 5.17 Правил.

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

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

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

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

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

8.10. Банк не несет ответственности за использование Клиентом Счета с нарушением требований раздела 4 Правил.

8.11. Банк не несет ответственности за соблюдение процентного соотношения сумм денежных средств, зачисляемых на Счет для внесения залогов, к сумме, вырученной от реализации предметов залога, установленного Федеральным законом № 127-ФЗ.

Банк не несет ответственности за соблюдение процентного соотношения сумм, перечисляемых со Счета для внесения залогов для погашения требований кредиторов первой и второй очереди и сумм для погашения судебных расходов, расходов по выплате вознаграждения арбитражным управляющим и оплате услуг лиц, привлеченных арбитражным управляющим в целях обеспечения исполнения, возложенных на него обязанностей, установленного Федеральным законом № 127-ФЗ.

8.12. Ответственность за соблюдение требований Федерального Закона № 127-ФЗ и Гражданского кодекса РФ при осуществлении расходных операций со Счета для учета задатков в части соответствия размеров сумм задатков суммам, перечисленным участниками торгов по реализации имущества Клиента, несет Клиент.

### **9. Порядок рассмотрения споров**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

11.1. Договор может быть расторгнут по заявлению Клиента в любое время. Заявление составляется по форме, установленной Банком.

При наличии денежных средств на Счете и действующих ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете, в том числе при наличии ареста, наложенного на денежные средства на Счете, приостановлении операций по Счету, блокировании (замораживании) денежных средств на Счете, закрытие Счета производится после снятия ограничений, не позднее рабочего дня, следующего за днем списания (выдачи) денежных средств со Счета.

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

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

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

- при отсутствии операций по Счету свыше 1 (одного) года;
- в случае неисполнения Клиентом обязанности, предусмотренной п. 6.2.8 Правил;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

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

– при отсутствии в течение 2 (двух) лет операций по Счету, при этом Договор считается расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком предупреждения об отказе Банка от исполнения Договора, направленного в соответствии с п. 12.1 Правил;

– в случае принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ с обязательным письменным уведомлением Клиента в порядке, определенном п. 3 статьи 859 Гражданского кодекса РФ;

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

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

11.6. Остаток денежных средств на Счете по распоряжению Клиента либо по решению суда (в случае расторжения Договора в судебном порядке) перечисляется Банком на другой специальный банковский счет Клиента, имеющий аналогичный режим счета, не позднее 7 (семи) календарных дней после получения Банком соответствующего письменного заявления Клиента или решения суда и при отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами на расчетном счете, либо после снятия ограничений по распоряжению денежными средствами на расчетном счете.

В случае если Клиент не предоставил указание 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 либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет, Банк зачисляет денежные средства на специальный счет в Банке России в порядке, установленном Банком России.

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

## **12. Другие условия**

12.1. Все уведомления (сообщения, предупреждения) Банка и Клиента друг другу (кроме уведомлений Банка об изменении Правил, Тарифов Банка, уведомлений, направленных в соответствии с п. 5.17 Правил), считаются направленными надлежащим образом, если они совершены в письменном виде, подписаны уполномоченными представителями Банка или Клиента, и направлены заказным почтовым отправлением по адресам, указанным в Договоре, или вручены под расписку уполномоченному представителю Клиента или Банка, либо направлены по системе ДБО в случае обслуживания Клиента с использованием системы ДБО, либо в случае, определенном в п. 11.4 Правил, направлены в виде файла со сканированным документом, содержащим сканированное изображение подписи представителя Банка (аналог собственноручной подписи) с адреса электронной почты Банка `cc_ul@bsrb.ru` на адрес электронной почты (e-mail) Клиента, указанный в реквизитах Договора.

Уведомление считается полученным Стороной:

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