



«ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК»
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
(АО «ГОРБАНК»)

04-09

ПРАВИЛА
ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ
БАНКОВСКОЙ КАРТЫ АО «ГОРБАНК»

(действуют с 01.07.2026 г.)

г. Санкт-Петербург

СОДЕРЖАНИЕ:

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
ГЛАВА 2. НЕКОТОРЫЕ ТЕРМИНЫ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В НАСТОЯЩИХ ПРАВИЛАХ	4
ГЛАВА 3. ПРОПУСКНОЙ РЕЖИМ БАНКА.....	4
ГЛАВА 4. ВРЕМЯ РАСЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ	5
ГЛАВА 5. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО БАНКОВСКОМУ СЧЕТУ	5
<i>ПОРЯДОК ЗАЧИСЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА БАНКОВСКИЙ СЧЕТ</i>	<i>6</i>
<i>ПОРЯДОК ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С БАНКОВСКОГО СЧЕТА.....</i>	<i>7</i>
<i>ОСОБЕННОСТИ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО БАНКОВСКОМУ СЧЕТУ, ОТКРЫТОМУ В</i>	
<i>ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ</i>	<i>11</i>
<i>ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ ПРИЕМА И ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЯ КЛИЕНТА</i>	<i>11</i>
<i>ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ МЕРЫ, РЕАЛИЗУЕМЫЕ КЛИЕНТОМ В ЦЕЛЯХ ЗАЩИТЫ</i>	
<i>ИНФОРМАЦИИ НА СВОЕМ МОБИЛЬНОМ УСТРОЙСТВЕ</i>	<i>11</i>
ГЛАВА 6. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ ПО	
БАНКОВСКОМУ СЧЕТУ	12
ГЛАВА 7. ПОРЯДОК И ФОРМЫ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КОНТРОЛЯ ЗА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ	
ОПЕРАЦИЙ ПО БАНКОВСКОМУ СЧЕТУ	12
ГЛАВА 8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПО ДОГОВОРУ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ПРИ НАЛИЧИИ	
ОБСТОЯТЕЛЬСТВ НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ (ФОРС-МАЖОРА).....	13
ГЛАВА 9. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА.....	14
ГЛАВА 10. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА ПО ДОГОВОРУ БАНКОВСКОГО СЧЕТА.....	14
<i>ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ТАРИФЫ.....</i>	<i>15</i>
ГЛАВА 11. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА.....	15
ГЛАВА 12. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ КЛИЕНТА.....	19
ГЛАВА 13. ПОРЯДОК ОБМЕНА КОРРЕСПОНДЕНЦИЕЙ ПО ДОГОВОРУ БАНКОВСКОГО	
СЧЕТА.....	22
ГЛАВА 14. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ ПО ДОГОВОРУ БАНКОВСКОГО СЧЕТА	23
ГЛАВА 15. АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА	23
ГЛАВА 16. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА И ЗАКРЫТИЯ	
БАНКОВСКОГО СЧЕТА.....	24

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие «Правила предоставления и обслуживания банковской карты» установлены Акционерным обществом «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» (АО «ГОРБАНК») (далее по тексту – «Банк» или «Сторона по договору банковского счета») в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее по тексту – «РФ») и нормативными документами Банка России.

Настоящие Правила определяют порядок обслуживания банковского счета в рублях РФ физического лица (далее по тексту – «Клиент» или «Сторона по договору банковского счета»), заключившего с Банком договор банковского счета физического лица для осуществления операций с использованием банковских карт (далее по тексту – «договор банковского счета»), а также порядок проведения расчетов по операциям, совершенным по банковскому счету и предусмотренных законодательством РФ.

1.2. Настоящие Правила содержат условия договора банковского счета и устанавливаются Банком в целях многократного применения.

Настоящие Правила, а также формы заявлений и распоряжений, установленных и принимаемых Банком к исполнению и о которых упоминается в тексте настоящих Правил, размещены Банком на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.gorbank.spb.ru (далее по тексту – «официальный сайт Банка»).

С действующей редакцией Правил Клиент знакомится самостоятельно в любое удобное для него время.

По требованию Клиента Банк предоставляет Клиенту действующую редакцию настоящих Правил в распечатанном виде.

1.3. Настоящие Правила, «Тарифы вознаграждения и ставок АО «ГОРБАНК» за обслуживание физических лиц» (далее по тексту настоящих Правил – «Тарифы»)¹, Заявление на открытие банковского счета и выпуск банковской карты к нему, «Порядок выполнения процедур приема к исполнению, исполнения, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений при осуществлении переводов денежных средств в рублях РФ» в совокупности составляют договор банковского счета.

1.4. В соответствии с заключенным договором банковского счета Банк обязуется принимать и зачислять на банковский счет Клиента поступающие в его пользу денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о переводе и выдаче денежных средств с его банковского счета, осуществлять функции агента валютного контроля, проводить другие операции по банковскому счету в порядке, установленном законодательством РФ, настоящими Правилами.

Условия обслуживания банковского счета, не оговоренные в настоящих Правилах, регламентируются законодательством РФ, нормативными актами Банка России, а также отдельными договорами и соглашениями, заключенными между Банком и Клиентом.

Полный перечень видов комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком при обслуживании банковского счета, содержится в Тарифах.

1.5. Банк вправе вносить изменения и/или дополнения в настоящие Правила, как по собственной инициативе, так и в связи с изменением законодательства РФ, нормативных актов Банка России, путем утверждения их новой редакции.

Об изменении настоящих Правил Банк уведомляет Клиента путем публикации (размещения) информации на официальном сайте Банка **не менее чем за 5 (Пять) календарных дней** до вступления в силу новой редакции настоящих Правил.

Новая редакция настоящих Правил становится составной частью договора банковского счета и распространяется на отношения Сторон по договору банковского счета по их взаимному согласию с даты совершения Клиентом первой после вступления в силу новой редакции настоящих Правил операции, влекущей списание и/или зачисление денежных средств на банковский счет, что является

¹ «Тарифы вознаграждения и ставок АО «ГОРБАНК» за обслуживание физических лиц» размещены на официальном сайте Банка; Клиент знакомится с ними самостоятельно в любое удобное для него время

подтверждением согласия Клиента с новой редакцией настоящих Правил и тем самым согласием Клиента на изменение договора банковского счета.

Изменения и дополнения, вносимые Банком в настоящие Правила в связи с изменением законодательного и нормативного регулирования, вступают в силу одновременно с вступлением в силу изменений в указанные акты.

В случае несогласия с изменениями и/или дополнениями, внесенными в настоящие Правила, Клиент вправе расторгнуть с Банком договор банковского счета и закрыть банковский счет в порядке, установленном настоящими Правилами.

1.6. Если в результате изменения законодательных и нормативных правовых актов РФ, актов Банка России отдельные пункты настоящих Правил вступают с ними в противоречие, эти пункты утрачивают силу. До момента внесения изменений в настоящие Правила Банк и Клиент руководствуются законодательными и нормативно-правовыми актами РФ и Банка России.

1.7. Вопросы, не урегулированные в настоящих Правилах, регулируются законодательными и нормативными правовыми актами РФ и Банка России, а также локальными документами Банка.

ГЛАВА 2. НЕКОТОРЫЕ ТЕРМИНЫ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В НАСТОЯЩИХ ПРАВИЛАХ

Взыскатель средств – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, или физическое лицо (получатель средств), предъявивший распоряжение к банковскому счету Клиента на списание с него денежных средств в свою пользу, а также органы принудительного исполнения, налоговые, таможенные и иные органы, имеющие право на основании закона предъявлять к банковскому счету Клиента распоряжения на списание с него денежных средств в свою пользу или в пользу получателей денежных средств. Взыскатели средств могут являться получателями средств. По распоряжениям взыскателей средств получателем средств может быть также орган, которому в соответствии с федеральным законом осуществляется перевод взысканных денежных средств.

Получатель денежных средств – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, физическое лицо, банк.

Понятия Резидент/Нерезидент используются в настоящих Правилах в соответствии с определениями, установленными Федеральным законом от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изменениями и дополнениями).

Распоряжение (Распоряжение о переводе денежных средств) – документ, оформленный в электронном виде или на бумажном носителе согласно установленной нормативными документами Банка России или Банком форме, в рамках применяемых форм безналичных расчетов, на основании которого осуществляется списание (перевод) или зачисление денежных средств с/на банковский счет Клиента. Распоряжения составляются Клиентом, получателем, взыскателем средств.

Электронное средство платежа (ЭСП) – это инструмент для перевода денежных средств в безналичной форме с использованием информационно-коммуникационных технологий и электронных носителей информации.

ГЛАВА 3. ПРОПУСКНОЙ РЕЖИМ БАНКА

3.1. Документом, предоставляющим Клиенту право прохода в помещение Банка, является *ламинированный пропуск с вложенной в него магнитной картой*, который может быть оформлен в виде:

- *постоянного пропуска* (выдается по письменной заявке юридического лица, обслуживающегося в Банке и сотрудником которого является Клиент);
- *гостевого пропуска*.

Выдача пропуска производится Банком в вестибюле при входе на посту охраны. Для входа в помещение Банка в вестибюле у поста охраны Клиенту необходимо приложить выданный пропуск к

считывающему устройству, расположенному справа от двери. Для выхода из Банка Клиент должен приложить пропуск к считывающему устройству, размещенному слева от двери, и сдать гостевой пропуск обратно на пост охраны.

3.2. Допуск Клиента в помещение Банка осуществляется в рабочие дни Банка в течение установленного времени обслуживания клиентов.

3.3. Для прохода к сотруднику Банка после окончания времени обслуживания Клиенту необходимо:

- поставить в известность принимающего сотрудника Банка (например, по телефону, находящемуся в вестибюле при входе в Банк) с целью последующего информирования им охранника Банка о факте ожидания данного Клиента;
- в случае необходимости – получить гостевой пропуск.

В случае необходимости Клиент может быть сопровожден до рабочего места принимающего сотрудника Банка самим сотрудником либо охранником.

3.4. Вход в помещение Банка с личными вещами, превышающими размеры 40х30х10 см (сумками, чемоданами и т.п.) **запрещен**.

3.5. Вход в помещение Банка с радио, кино, фото, телевизионной аппаратурой, производство съемок и записей в помещениях могут производиться только по разрешению Председателя Правления Банка.

ГЛАВА 4. ВРЕМЯ РАСЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

4.1. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента производится в рабочие дни Банка в течение установленного времени обслуживания, а также в выходные и праздничные рабочие для Банка дни - в части оказания услуг по приему денежной наличности в кассу Банка для зачисления на банковский счет Клиента.

4.2. Банк самостоятельно устанавливает продолжительность времени для обслуживания Клиента в рабочие дни Банка. Банк вправе в одностороннем порядке изменять продолжительность времени обслуживания Клиента как по техническим, так и по внутренним организационным причинам.

4.3. Информация о режиме работы Банка, о продолжительности времени обслуживания Клиента в рабочие дни Банка, а также информация об изменениях времени обслуживания Клиента в рабочие дни Банка размещается на официальном сайте Банка.

4.4. Распоряжения Клиента, поступившие в Банк в течение времени обслуживания клиентов текущего рабочего дня Банка, считаются поступившими текущим рабочим днем Банка, поступившие после окончания времени обслуживания клиентов - принимаются к исполнению следующим рабочим днем Банка.

ГЛАВА 5. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО БАНКОВСКОМУ СЧЕТУ

5.1. Номер банковского счета определяется Банком.

5.2. Банк совершает по банковскому счету Клиента операции, предусмотренные для данного вида счета законодательством РФ, нормативными актами Банка России, банковскими правилами и обычаями, применяемыми в банковской практике, если договором банковского счета не предусмотрено иное.

Порядок заключения сделок с иностранной валютой и их исполнения путем безналичных расчетов Банком и Клиентом своих обязательств по заключенным сделкам, а также определение общих условий сделок и ответственности Банка и Клиента определены в «Правилах проведения операций покупки/продажи иностранной валюты в безналичной форме», которые размещены Банком на официальном сайте Банка.

Операции по банковскому счету Клиента осуществляются за счет денежных средств, находящихся на банковском счете, в пределах суммы доступного остатка денежных средств.

5.3. Банк не ограничивает права Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете в пределах доступного остатка, за исключением случаев:

- наложения ареста на денежные средства на банковском счете;
- приостановления (замораживания (блокирования)) операций по банковскому счету в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и дополнениями) (далее по тексту – «Федеральный закон № 115-ФЗ»);
- подтверждения получателю денежных средств и/или обслуживающему его банку в соответствии с настоящими Правилами возможности исполнения распоряжения Клиента о списании денежных средств в течение не более чем 10 дней²;
- применения иных ограничений, предусмотренных действующим законодательством РФ.

5.4. Проценты на остаток денежных средств на банковском счете Клиента Банком **не начисляются**.

5.5. Распоряжение Клиентом денежными средствами на банковском счете осуществляется на основании документов, составленных на бумажном носителе.

Зачисление или списание денежных средств с банковского счета Клиента осуществляются Банком на основании:

- приходного/расходного кассового ордера;
- письменного заявления с собственноручной подписью Клиента на перевод денежных средств с банковского счета;
- иных подтверждающих документов, признанных таковыми в соответствии с действующим законодательством РФ.

ПОРЯДОК ЗАЧИСЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА БАНКОВСКИЙ СЧЕТ

5.6. Платежные реквизиты Банка для получения переводов денежных средств на банковский счет Клиента размещены на официальном сайте Банка.

Банк зачисляет денежные средства, поступающие на банковский счет Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем их поступления, но не ранее дня поступления в Банк надлежащим образом оформленных платежных документов плательщиков на соответствующие денежные суммы (в электронном виде или на бумажном носителе) (с учетом выходных и праздничных дней в РФ).

5.7. До зачисления на банковский счет Клиента поступивших денежных средств (как в рублях РФ, так и в иностранной валюте) Банк производит контроль полного совпадения реквизитов получателя денежных средств, указанных в расчетно-платежном документе плательщика, реквизитам Клиента, позволяющим однозначно идентифицировать Клиента в качестве получателя средств, а именно:

- Ф.И.О. Клиента и номера его банковского счета;
- Ф.И.О. Клиента (полностью) и номера заключенного с ним договора банковского счета;
- Ф.И.О. Клиента и его ИНН;
- фамилии, инициалов Клиента и номера, заключенного с ним договора банковского счета (при условии, что в программном комплексе Банка существует только один Клиент с такой фамилией и инициалами).

5.8. В случае обнаружения несоответствия/неполного соответствия вышеуказанных реквизитов Банк не зачисляет поступившие денежные средства на банковский счет Клиента, а отражает их на балансовом счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения».

² В соответствии с п. 4 ст. 845 Гражданского кодекса РФ по истечении указанного срока находящиеся на банковском счете Клиента денежные средства, в отношении которых была подтверждена возможность исполнения распоряжения Клиента, считаются принадлежащими Клиенту.

В целях принятия возможных мер к зачислению денежных средств в рублях РФ по назначению Банк направляет уточняющий запрос в банк отправителя платежа в срок не позднее рабочего дня Банка, следующего за днем поступления средств на корреспондентский счет Банка.

В случае, если **в течение 5 (Пяти) рабочих дней** (для денежных средств в иностранной валюте – **в течение 30 (Тридцати) календарных дней**) со дня поступления денежных средств на корреспондентский счет Банк не получит документ, позволяющий однозначно определить получателя средств, то Банк производит возврат поступивших денежных средств их отправителю.

5.9. На основании Федерального закона от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (с изменениями и дополнениями) в случае получения от банка, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на банковский счет Клиента, Банк обязан приостановить на срок до 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения такого уведомления зачисление денежных средств на банковский счет Клиента в сумме перевода денежных средств и незамедлительно уведомить Клиента о приостановлении зачисления денежных средств и необходимости представления в пределах указанного срока документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств.

Уведомление направляется в адрес Клиента одним из перечисленных ниже способов:

- заказным письмом Почтой России;
- с использованием СМС-сообщения;
- передается Клиенту лично сотрудником, ответственным за работу с Клиентом; при этом на копии письма, остающейся в распоряжении Банка, Клиент подтверждает получение уведомления, проставляя собственноручную подпись и дату получения.

В случае представления Клиентом в течение 5-ти рабочих дней со дня совершения Банком действий, предусмотренных в абзаце первом настоящего пункта, документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк обязан осуществить зачисление денежных средств на банковский счет Клиента.

В случае непредставления Клиентом в течение 5-ти рабочих дней со дня совершения Банком действий, предусмотренных в абзаце первом настоящего пункта, документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк обязан осуществить возврат денежных средств банку, обслуживающему плательщика, не позднее 2-х рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока.

ПОРЯДОК ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С БАНКОВСКОГО СЧЕТА

5.10. Перевод денежных средств с банковского счета Клиента осуществляется Банком исключительно на основании Распоряжений, составляемых Клиентом и/или получателями (взыскателями) средств и оформленных надлежащим образом в соответствии с законодательством РФ и по установленным Банком формам.

5.11. Порядок выполнения Банком процедур приема к исполнению, исполнения, отзыва, возврата (аннулирования) Распоряжений Клиента при осуществлении переводов денежных средств в рублях РФ регламентирован соответствующим нормативным документом Банка (далее по тексту – «Порядок»). Данный Порядок размещен Банком на официальном сайте Банка.

5.12. Распоряжение Клиента о переводе денежных средств оформляется:

- ✓ по форме, установленной Положением Банка России от 29.06.2021 г. № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (с изменениями и дополнениями), а именно **платежного поручения**;
- ✓ в виде **личного заявления**, составленного в произвольной форме или по форме Банка.

5.13. Банк обеспечивает неизменность реквизитов Распоряжения Клиента, за исключением случаев, предусмотренных Указанием Банка России от 24.12.2012 г. № 2946-У «О работе с распоряжениями о переводе денежных средств при изменении реквизитов банков, их клиентов» (с изменениями и дополнениями).

Распоряжение Клиента на бумажном носителе для осуществления перевода денежных средств в рублях РФ внутри Банка на счет другого Клиента, для осуществления перевода денежных средств в рублях РФ в другие кредитные организации, для осуществления перевода денежных средств в иностранной валюте предоставляется **в 2 (Двух) экземплярах**, из которых:

- *первый* – с собственноручной подписью Клиента или его представителя либо уполномоченных лиц Банка (если расчетный документ составлен Банком на основании личного заявления Клиента) остается у Банка в документах дня как основание перевода денежных средств с банковского счета;

- *второй* – с отметкой (штампом) Банка передается Клиенту как подтверждение перевода денежных средств с банковского счета.

5.14. На основании Распоряжения Клиента, оформленного с применением форм безналичных расчетов, установленных нормативным актом Банка России и указанных в п. 5.12. настоящих Правил, Банк осуществляет перевод денежных средств с банковского счета Клиента в пределах кредитового остатка денежных средств на банковском счете на начало рабочего дня Банка в срок не позднее первого рабочего дня Банка, следующего за днем поступления в Банк надлежащим образом оформленного Распоряжения.

5.15. Для осуществления разового и/или периодического перевода с банковского счета денежных средств в рублях РФ Клиент вправе предоставить Банку Распоряжение, оформленное в произвольной форме. При наступлении условий, определенных Клиентом в таком Распоряжении, Банк самостоятельно оформляет платежное поручение и осуществляет перевод денежных средств получателю.

Если дата совершения операции по банковскому счету Клиента приходится на день, являющийся нерабочим для Банка или его банка-корреспондента, то Банк совершает операцию по банковскому счету Клиента в предшествующий ему рабочий день или ближайший, следующий за ним, рабочий день.

5.16. В случае, если денежных средств на банковском счете Клиента на начало рабочего дня Банка недостаточно для осуществления списаний по Распоряжению Клиента, то Банк вправе производить перевод из денежных средств внутренних платежей, поступивших на банковский счет Клиента в течение времени обслуживания клиентов данного рабочего дня Банка.

5.17. В случае отсутствия (недостаточности) денежных средств на банковском счете Клиента удовлетворение всех предъявленных к нему требований осуществляется в порядке очередности, установленной законодательством РФ.

5.18. При осуществлении операций по банковскому счету Клиента по сделкам, в которых Клиент действует в интересах выгодоприобретателей, одновременно с Распоряжением Клиент обязан предоставить в Банк сведения и документы, необходимые для выполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ и нормативных актов Банка России.

5.19. Банк отказывает Клиенту в выполнении Распоряжения о совершении операции по банковскому счету, в случае, если:

- денежных средств на банковском счете Клиента недостаточно, за исключением случаев, когда Клиент производит платежи в пределах установленного отдельным соглашением с Банком лимита овердрафта (кредитования банковского счета Клиента);

- имеется приостановление операций по банковскому счету либо наложение ареста на денежные средства, находящиеся на банковском счете, в случаях, установленных законодательством РФ;

- операция не соответствует (противоречит) требованиям и нормам законодательства РФ (в т.ч. законодательства в области валютного регулирования и валютного контроля) и настоящих Правил;

- Клиент не представил сведения и документы, необходимые Банку для выполнения им функций агента валютного контроля в соответствии с законодательством РФ;

- Клиент представил не надлежащим образом оформленный расчетный (платежный) документ, в том числе, если платежный документ подписан лицами, имеющими право на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете, срок полномочий которых истек;

- получателем денежных средств является иностранная или международная неправительственная организация, включенная в перечень иностранных и международных неправительственных организаций, деятельность которых признана нежелательной на территории РФ;

- в расчетном документе отсутствует следующая информация о плательщике - физическом лице: *в случае если банк, в котором открыт банковский счет получателя, является российским банком* - фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), номера банковского счета, идентификационного номера налогоплательщика (при его наличии) либо адреса места жительства (регистрации) или места пребывания; *в случае если банк, в котором открыт банковский счет получателя либо банк, который участвует в осуществлении перевода денежных средств, является иностранным банком* - фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая) и адреса места жительства (регистрации) или места пребывания)³.

5.20. Банк вправе отказать Клиенту в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента, и приостановить совершение Клиентом операций с денежными средствами в случаях и в порядке, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ.

Информация о дате и причинах принятия решения об отказе в выполнении Распоряжения Клиента о совершении операции указывается в уведомлении об отказе. Информация о причине и сроке приостановления операции с денежными средствами указывается в уведомлении о приостановлении операции.

Уведомление об отказе в совершении операции направляется в адрес Клиента в срок не позднее 5-ти рабочих дней со дня принятия решения об отказе. Уведомлении о приостановлении операции направляется в адрес Клиента в день приостановления операции. Уведомления направляются одним из перечисленных ниже способов:

- заказным письмом Почтой России;
- с использованием СМС-сообщения;
- передается Клиенту лично сотрудником, ответственным за работу с Клиентом, при этом на копии письма, остающейся в распоряжении Банка, Клиент подтверждает получение уведомления, проставляя собственноручную подпись и дату получения.

5.21. В соответствии с положениями Федерального закона от 28.06.2014 г. № 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» (с изменениями и дополнениями) **Банк вправе принять решение об отказе от совершения операций по банковскому счету Клиента (включая прекращение Банком операций по зачислению денежных средств на банковский счет Клиента)**⁴, осуществляемых в пользу или по поручению Клиента, в случае наличия у Банка обоснованного, документально подтвержденного предположения, что Клиент является иностранным налогоплательщиком, и непредставления Клиентом в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня направления Банком Клиенту запроса об отнесении Клиента к иностранному налогоплательщику:

- информации, позволяющей опровергнуть предположение о том, что он относится к категории иностранного налогоплательщика;

³ Указанные требования не распространяются на:

- ✓ безналичные расчеты, осуществляемые Банком по банковским счетам на сумму, не превышающую 15.000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15.000 рублей;
- ✓ безналичные расчеты по банковским счетам, открытым в Банке.

⁴ Принятое Банком в отношении Клиента-иностранного налогоплательщика решение об отказе от совершения операций с денежными средствами не распространяется на осуществление платежей, предусмотренных абзацами вторым - пятым пункта 2 ст. 855 Гражданского кодекса РФ, а также на переводы денежных средств на банковский счет Клиента-иностранного налогоплательщика, открытый в другой кредитной организации, или выдачу денежных средств Клиенту-иностранному налогоплательщику. В этом случае у Клиента Банком может быть запрошена дополнительная информация, необходимая для его идентификации в качестве иностранного налогоплательщика.

- необходимой информации, идентифицирующей его в качестве иностранного налогоплательщика;
- согласия Клиента (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган и/или иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов⁵.

В случае непредставления Клиентом запрашиваемой Банком в соответствии с главой 20.1 «Автоматический обмен финансовой информацией с иностранными государствами (территориями)» Налогового кодекса РФ информации Банк вправе отказать в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению Клиента по договору банковского счета, уведомив об этом Клиента не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия решения.

Отказ в совершении операций означает прекращение Банком операций по договору банковского счета, за исключением операций, осуществляемых в целях, предусмотренных абзацами вторым - пятым пункта 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации, а также операций по переводу денежных средств на банковский счет Клиента, открытый в другой кредитной организации, или по выдаче денежных средств Клиенту.

5.22. На основании заранее данного Клиентом согласия (акцепта) без дополнительного Распоряжения и уведомления Клиента Банк производит списание с банковского счета Клиента (самостоятельно оформленным платежным документом) денежных средств:

- в размере комиссионного вознаграждения Банка в соответствии с Тарифами за оказание Клиенту услуг расчетно-кассового обслуживания по договору банковского счета;
- в размере расходов (почтовых, телеграфных, телекоммуникационных, комиссии банков-корреспондентов и прочих), которые Банк несет в связи с исполнением распоряжений по банковскому счету Клиента;
- в случаях, предусмотренных отдельными соглашениями (договорами) между Банком и Клиентом, в том числе суммы задолженности Клиента по кредитным договорам (суммы кредита, процентов за пользование кредитом, включая повышенные, пени, штрафов, а также суммы расходов Банка по взысканию задолженности Клиента по таким договорам) и суммы неисполненных обязательств Клиента по иным договорам (в т.ч. поручительства, банковской гарантии и пр.), заключенным между Банком и Клиентом и/или по кредитным договорам и иным договорам, которые будут заключены между Банком и Клиентом в период действия заключенного договора банковского счета;
- в случаях, предусмотренных отдельными соглашениями (договорами) между Клиентом и получателем средств, предоставляющих Банку право такого списания. В этом случае Клиент представляет Банку сведения о получателе средств, имеющем право выставлять инкассовые поручения на списание денежных средств, об обязательстве, по которому будут производиться платежи, о соглашении (договоре) с получателем средств и иную информацию, предусмотренную законодательством РФ, путем заключения дополнительного соглашения к договору банковского счета;
- ошибочно зачисленных Банком на банковский счет.

В случае отсутствия в отношении Распоряжений к банковскому счету Клиента, оплачиваемых с акцептом Клиента, заранее данного акцепта Клиента, Банк осуществляет процедуру по его получению, описанную в Порядке.

Банк не рассматривает по существу возражения Клиента по списанию денежных средств с его банковского счета по требованию третьих лиц в случаях, установленных законодательством РФ, ответственность за обоснованность списания Банком денежных средств с банковского счета Клиента в этом случае несет взыскатель средств.

5.23. Без Распоряжения Клиента Банк производит списание с банковского счета Клиента (самостоятельно оформленным платежным документом):

- денежных средств, списанных в качестве взыскания по исполнительным документам (по решению суда);

⁵ Указанное согласие (отказ от предоставления согласия) представляется Клиентом в составе Опросного листа для целей определения статуса иностранного налогоплательщика, заполняемого по форме Банка.

- в иных случаях, установленных законодательством РФ.

5.24. Обязанность Банка перед Клиентом по переводу денежных средств по его Распоряжениям считается исполненной с момента списания денежных средств с банковского счета Клиента и их зачисления на счет получателя средств (если счет получателя средств открыт в Банке) либо с момента списания денежных средств с банковского счета Клиента и корреспондентского счета Банка (если счет получателя средств открыт в другом банке).

ОСОБЕННОСТИ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО БАНКОВСКОМУ СЧЕТУ, ОТКРЫТОМУ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

5.25. При зачислении на банковский счет Клиента денежных средств в иностранной валюте, отличной от валюты банковского счета, Банк производит пересчет (конверсию) поступивших денежных средств в валюту банковского счета Клиента по курсу Банка на дату зачисления денежных средств.

ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ ПРИЕМА И ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЯ КЛИЕНТА

5.26. В случае введения иностранными государствами и/или международными организациями санкций, прямо или косвенно ограничивающих право Клиента распоряжаться денежными средствами и иным имуществом, Банк вправе отказать Клиенту в приеме Распоряжения, а также в исполнении Распоряжения Клиента в любой момент времени после приема Распоряжения к исполнению, если у Банка имеются достаточные основания полагать, что исполнение указанного Распоряжения является нарушением установленных санкций и ограничений и/или может повлечь прямо или косвенно такое нарушение.

5.27. Банк освобождается от ответственности за возможные последствия, связанные с отказом в исполнении Распоряжения Клиента по основанию, указанному в п. 5.26. настоящих Правил, а также в случае, если после приема и/или исполнения Банком Распоряжения Клиента указанное Распоряжение не будет исполнено третьими лицами, в том числе кредитными организациями, участвующими в процессе исполнения Распоряжения, по причине отказа таких лиц в исполнении Распоряжения Клиента.

5.28. Все риски, связанные с неисполнением Распоряжений Клиента в период действия указанных санкций иностранных государств и/или международных организаций, возлагаются на Клиента.

5.29. Банк не несет ответственности за действия третьих лиц, участвующих в процессе исполнения Распоряжения, в случае отказа таких лиц в исполнении Распоряжения Клиента.

ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ МЕРЫ, РЕАЛИЗУЕМЫЕ КЛИЕНТОМ В ЦЕЛЯХ ЗАЩИТЫ ИНФОРМАЦИИ НА СВОЕМ МОБИЛЬНОМ УСТРОЙСТВЕ:

- не оставлять мобильное устройство без присмотра;
- обеспечить соответствующий уровень безопасности на мобильном устройстве, используя пароли и другие возможные методы блокировки/разблокировки мобильного устройства;
- убедиться, что на мобильном устройстве не зарегистрированы биометрические данные другого лица;
- не разглашать третьим лицам регистрационные данные от мобильного устройства, если прекращено его использование, поскольку это является конфиденциальной информацией;
- удалить все личные данные и финансовую информацию со старого мобильного устройства, если прекращено его использование;
- не блокировать любые функции безопасности, предусмотренные приложениями мобильных устройств, для использования этих функций и процедур безопасности в целях защиты банковского счета;
- создать сложный пароль;

➤ не подвергать мобильное устройство операциям повышения привилегий/взлома операционной системы устройства (jail-break);

➤ в случае подозрений на любое несанкционированное использование мобильного устройства, а также, если мобильное устройство было взломано, потеряно или украдено как можно скорее изменить учетные данные в мобильном устройстве, чтобы избежать несанкционированного использования банковского счета.

ГЛАВА 6. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ ПО БАНКОВСКОМУ СЧЕТУ

6.1. Банк принимает от Клиента в кассе Банка наличные денежные средства в рублях РФ и в иностранной валюте для зачисления на банковский счет. Прием от Клиента денежной наличности для зачисления на банковский счет осуществляется Банком в течение времени обслуживания клиентов.

6.2. Прием от Клиента денежной наличности производится в операционной кассе Банка на основании приходного кассового ордера, оформленного в соответствии с требованиями Указания Банка России от 30.07.2014 г. № 3352-У «О формах документов, применяемых кредитными организациями на территории Российской Федерации при осуществлении кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России, банкнотами и монетой иностранных государств (группы иностранных государств), операций со слитками драгоценных металлов, и порядке их заполнения и оформления» (с изменениями и дополнениями).

6.3. Прием денежной наличности для зачисления на банковский счет Клиента может производиться Банком:

- ✓ на банковский счет в рублях РФ – от любого лица без доверенности;
- ✓ на банковский счет в иностранной валюте – от любого лица, которому Клиент предоставил такое право на основании доверенности, оформленной в соответствии с законодательством РФ.

ГЛАВА 7. ПОРЯДОК И ФОРМЫ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КОНТРОЛЯ ЗА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ ОПЕРАЦИЙ ПО БАНКОВСКОМУ СЧЕТУ

7.1. В соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, а также в целях осуществления Клиентом контроля за движением денежных средств на банковском счете Банк информирует Клиента о совершении каждой операции по банковскому счету и исполненных Банком Распоряжений Клиента путем формирования и предоставления Клиенту соответствующего уведомления одним или несколькими способами (основные способы направления уведомлений):

- направления СМС-сообщения;
- предоставления выписки на бумажном носителе при обращении в Банк.

В зависимости от формы в уведомлении Банка указываются:

- наименование Банка;
- номер договора банковского счета;
- вид операции (например, «списание» или знак «-»);
- дата операции;
- сумма и валюта операции;
- доступный остаток денежных средств на банковском счете;
- иная информация.

Уведомление направляется (предоставляется) и становится доступным Клиенту для ознакомления незамедлительно после совершения операции по банковскому счету.

7.2. Выдача Клиенту выписки по банковскому счету на бумажном носителе производится Банком по первому требованию Клиента, но не позднее следующего рабочего дня со дня заявления Клиентом такого требования. Выдаваемая Клиенту выписка по банковскому счету на бумажном

носителе оформляется Банком в соответствии с требованиями законодательства РФ и содержит данные документов, послуживших основанием для списания и/или зачисления денежных средств.

Выдачу выписки по банковскому счету и приложений к ней осуществляет сотрудник Учетно-операционного отдела. Выдача выписок по банковскому счету производится Банком только Клиенту, а также лицам, которым Клиент предоставил такое право на основании доверенности, оформленной в соответствии с законодательством РФ. Доверенность на получение выписки по банковскому счету также может быть оформлена Клиентом в Банке.

Обязанность Банка по уведомлению Клиента о совершенных операциях по банковскому счету посредством предоставления выписки по банковскому счету на бумажном носителе исполнена Банком, а Уведомление получено Клиентом с момента, когда выписка по банковскому счету сформирована и стала доступной для получения Клиентом в помещении Банка. При этом обязанность Банка по направлению уведомления об операции считается исполненной Банком даже несмотря на то, что Клиент не явился с целью получения выписки.

Предоставление Клиенту выписки на бумажном носителе осуществляется Банком на безвозмездной основе.

7.3. Банк по запросу клиента, являющегося плательщиком (получателем средств), выдает на бумажном носителе копии исполненного распоряжения в форме, установленной для соответствующего распоряжения, с проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка не позднее 3-х рабочих дней со дня поступления в Банк указанного запроса.

ГЛАВА 8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПО ДОГОВОРУ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ПРИ НАЛИЧИИ ОБСТОЯТЕЛЬСТВ НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ (ФОРС-МАЖОРА)

8.1. Сторона договора банковского счета, не исполнившая или ненадлежащим образом исполнившая обязательства по договору банковского счета, несет ответственность, если не докажет, что надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажора), то есть чрезвычайных и неотвратимых при данных условиях обстоятельств, в частности:

- ✓ стихийных бедствий (наводнений, затоплений, землетрясений, пожаров, и т.п.);
- ✓ военных действий любого характера, массовых беспорядков и забастовок;
- ✓ противоправных действий третьих лиц;
- ✓ вступления в силу законодательных и иных актов (постановлений, распоряжений) органов государственной и/или законодательной и/или исполнительной и/или судебной власти РФ, запрещающих, ограничивающих или препятствующих выполнению обязательств по договору банковского счета.

8.2. Наступление форс-мажорных обстоятельств не влечет прекращения обязательств Банка и Клиента по договору банковского счета. При наличии форс-мажорных обстоятельств сторона договора банковского счета освобождается от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору банковского счета только в течение срока действия указанных обстоятельств.

8.3. О возникновении и прекращении форс-мажорных обстоятельств заинтересованная сторона договора банковского счета обязана **незамедлительно** известить другую сторону договора банковского счета любым доступным способом с обязательным подтверждением в письменной форме. Извещение о возникновении форс-мажорных обстоятельств должно содержать данные о характере обстоятельств, оценку их влияния на возможность исполнения стороной договора банковского счета своих обязательств по договору банковского счета и срок исполнения обязательств, а извещение о прекращении форс-мажорных обстоятельств – срок, в течение которого сторона договора банковского счета предполагает исполнить обязательства по договору банковского счета.

Неуведомление или несвоевременное уведомление о наступлении или прекращении форс-мажорных обстоятельств лишает сторону договора банковского счета права ссылаться на них.

8.4. Доказательством наличия обстоятельств непреодолимой силы и их продолжительности будут являться документы, выдаваемые компетентными организациями РФ.

8.5. Банк освобождается от ответственности в случае технических сбоев (отключения/повреждения электропитания и сетей связи, в т.ч. срывов или помех в работе телефонных линий связи, отказов оборудования обработки и передачи данных, некорректной работы программного обеспечения, вызванной различными причинами), а также в иных случаях, находящихся вне сферы контроля Банка, повлиявших на выполнение Банком условий договора банковского счета.

ГЛАВА 9. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА

9.1. Средства на Счете Клиента застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) (далее по тексту настоящей главы – «Закон»).

Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 14 октября 2004 г. под номером 82.

Информацию по вопросам страхования вкладов Клиент может получить в операционном зале Банка, на официальном сайте Банка в информационно-коммуникационной сети Интернет (www.gorbank.spb.ru), а также на официальном сайте государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в информационно-коммуникационной сети Интернет (www.asv.org.ru).

Клиент имеет право получить возмещение по вкладам в порядке, размерах и на условиях, установленных Законом, в случае отзыва у Банка лицензии на осуществление банковских операций и/или введения Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов Банка. Денежные средства по совокупности вкладов и остатков на счетах Клиента застрахованы исключительно в пределах суммы, установленной Законом, размер которой на дату заключения договора банковского счета составляет 1.400.000 (Один миллион четыреста тысяч) рублей.

9.2. При непредставлении или при несвоевременном представлении Клиентом в период действия договора банковского счета информации об изменениях личных сведений (а именно фамилии, имени, отчества; адреса местонахождения и адреса для почтовых уведомлений (включая индекс); вида и реквизитов документа, удостоверяющего личность) в случае наступления в отношении Банка страхового случая возможно увеличение сроков рассмотрения требования Клиента о выплате страхового возмещения, отказа в выплате страхового возмещения при невозможности идентифицировать государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» личность Клиента.

ГЛАВА 10. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА ПО ДОГОВОРУ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

10.1. За обслуживание банковского счета и совершение операций по банковскому счету в рамках договора банковского счета Клиент уплачивает Банку комиссионное вознаграждение в соответствии с установленными Тарифами. Тарифы устанавливаются Банком, являются неотъемлемой частью договора банковского счета и доводятся до сведения Клиента путем размещения их текста на официальном сайте Банка.

10.2. Уплата комиссионного вознаграждения и возникающих при этом расходов Банка производится Клиентом в валюте, в которой установлена тарифная ставка комиссионного вознаграждения, в порядке и в сроки, предусмотренные Тарифами и настоящими Правилами.

10.3. На основании настоящих Правил Клиент предоставляет Банку право без дополнительного согласия или уведомления Клиента списывать банковским ордером с банковского счета Клиента вознаграждение за обслуживание банковского счета (заранее данный акцепт).

10.4. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств в требуемой валюте на соответствующем банковском счете Клиента Банк производит списание денежных средств в уплату

комиссионного вознаграждения (самостоятельно оформленным платежным документом) с любого другого открытого в Банке банковского счета Клиента в другой валюте (за исключением счетов по срочным вкладам (депозитам)) в следующем порядке:

- если тарифная ставка установлена в рублях РФ – с банковского счета Клиента в иностранной валюте по официальному курсу Банка России на день уплаты;

- если тарифная ставка установлена в иностранной валюте:

✓ банковского счета Клиента в рублях РФ по официальному курсу Банка России на день уплаты;

✓ с банковского счета Клиента в другой иностранной валюте по официальному курсу Банка России на день уплаты.

ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ТАРИФЫ

10.5. Клиент предоставляет Банку право изменять размеры вознаграждения, установленные Тарифами, в пределах 10 (Десяти) процентов ежегодно. Внесение изменений и дополнений в Тарифы производится Банком путем утверждения новой редакции Тарифов. Об изменении Тарифов Банк уведомляет Клиента путем публикации (размещения) их новой редакции на официальном сайте Банка.

Новая редакция Тарифов становится составной частью договора банковского счета и распространяется на отношения Сторон по договору банковского счета по их взаимному согласию с даты совершения Клиентом первой после вступления в силу новой редакции Тарифов операции, влекущей списание и/или зачисление денежных средств на банковский счет, что является подтверждением согласия Клиента с новой редакцией Тарифов и тем самым согласием Клиента на изменение договора банковского счета.

10.6. Не ознакомление или несвоевременное ознакомление Клиента с новыми Тарифами не являются для Банка основаниями их неприменения в отношении Клиента.

10.7. В случае несогласия с новой редакцией Тарифов Клиент вправе расторгнуть с Банком договор банковского счета и закрыть банковский счет в порядке, установленном настоящими Правилами.

10.8. Клиент также вправе обратиться в Банк с письменной просьбой (в произвольной форме) о применении в отношении него индивидуальной тарифной ставки определенного комиссионного вознаграждения. При принятии руководством Банка положительного решения по письменному заявлению Клиента Банк оформляет и заключает с Клиентом соглашение к договору банковского счета, устанавливающее индивидуальные изменения Тарифов.

ГЛАВА 11. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА

11.1. В соответствии с заключенным договором банковского счета и настоящими Правилами:

• **Банк обязуется:**

11.1.1. Производить расчетно-кассовое обслуживание Клиента в порядке, установленном нормативными актами Банка России и настоящими Правилами.

11.1.2. Отражать операции по банковскому счету Клиента на основании документов по операциям в пределах суммы доступного остатка денежных средств, если иное не предусмотрено заключенным между Клиентом и Банком договором, в порядке, установленном действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и настоящими Правилами.

11.1.3. Принимать Распоряжения Клиента к исполнению в рабочие дни в течение времени обслуживания клиентов, установленного в Банке. Информировать Клиента о продолжительности времени обслуживания в рабочие дни Банка и о его изменении в порядке, установленном в Главе 4 настоящих Правил.

11.1.4. Консультировать Клиента по вопросам расчетно-кассового обслуживания по договору банковского счета.

11.1.5. Гарантировать и соблюдать тайну банковского счета Клиента, его состояния и операций по нему, сведений о Клиенте и предоставлять их только самому Клиенту или его уполномоченным представителям, а также в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством РФ – государственным органам и их должностным лицам.

11.1.6. Обеспечивать право Клиента беспрепятственно распоряжаться денежными средствами, находящимися на банковском счете в пределах доступного остатка, за исключением случаев, указанных в п. 5.3. настоящих Правил.

11.1.7. По требованию Клиента выдавать выписку по банковскому счету на бумажном носителе в порядке и в сроки, установленные в Главе 7 настоящих Правил.

11.1.8. В соответствии с законодательством РФ и нормативными документами Банка России осуществлять функции агента валютного контроля над проводимыми Клиентом по банковскому 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 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изменениями и дополнениями).

11.1.9. Исполнять поручения Клиента на покупку или продажу иностранной валюты за рубли РФ или другую иностранную валюту в соответствии с указанными в них условиями. Форма поручения устанавливается Банком.

11.1.10. Информировать Клиента о внесении изменений или дополнений в Тарифы в порядке, установленном в Главе 10 настоящих Правил.

11.1.11. Информировать Клиента об изменении своих реквизитов (наименования, юридического статуса, адреса места нахождения, почтовых реквизитов, контактных номеров телефонов, факса, адреса официального сайта и т.п.) путем публикации (размещения) информации на официальном сайте Банка.

11.1.12. Информировать Клиента об операциях, совершенных по банковскому счету и исполненных Банком, Распоряжений Клиента путем направления Клиенту соответствующего уведомления в порядке, установленном в Главе 7 настоящих Правил.

11.1.13. Осуществлять проверку распоряжений Клиента, направляемых в Банк на бумажном носителе, на наличие признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, а именно без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее при совместном упоминании - перевод денежных средств без добровольного согласия Клиента), при приеме к исполнению распоряжения Клиента.

11.1.14. Возместить Клиенту сумму перевода денежных средств в случае, если Банк получает от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, и после получения от Банка России указанной информации исполняет распоряжение Клиента об осуществлении перевода денежных средств, соответствующие признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, в нарушение требований, установленных в Главе 6 Порядка, в течение 30 дней, следующих за днем получения соответствующего заявления Клиента.

11.1.15. По запросу Клиента, являющегося плательщиком (получателем средств), выдавать на бумажном носителе копию исполненного распоряжения в форме, установленной для соответствующего распоряжения, с проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка, в срок не позднее 3-х рабочих дней со дня поступления в Банк указанного запроса.

• **Банк вправе:**

11.1.16. Самостоятельно устанавливать продолжительность времени для обслуживания Клиента в рабочие дни Банка.

11.1.17. Самостоятельно определять способ исполнения Распоряжений Клиента (маршрут проведения перевода денежных средств с банковского счета Клиента), в том числе осуществлять переводы по прямым корреспондентским счетам.

11.1.18. Отказать Клиенту в приеме Распоряжения при отрицательном результате процедур приема к исполнению, а также в случаях, описанных в п. 5.19. настоящих Правил.

11.1.19. Принять решение об отказе от совершения операций по банковскому счету Клиента (включая прекращение Банком операций по зачислению денежных средств на банковский счет Клиента в случае и в порядке, предусмотренных Федеральным законом от 28.06.2014 г. № 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» (с изменениями и дополнениями).

11.1.20. Не зачислять на банковский счет поступившие денежные средства и вернуть их отправителю платежа в случаях, когда зачисление на банковский счет невозможно из-за недостаточности, неточности или противоречивости реквизитов расчетного документа, либо несоответствия расчетного документа режиму банковского счета, действующему законодательству или банковским правилам.

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

11.1.22. С целью выполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ запрашивать у Клиента:

- сведения и документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ;
- дополнительную информацию, документы и письменные пояснения, обосновывающие и/или раскрывающие характер и экономический смысл, а также подтверждающие законность проведения предполагаемых или совершенных операций и сделок Клиента.

11.1.23. Требовать представления Клиентом (его представителем) и получать от Клиента (его представителя) документы, удостоверяющие личность, информацию о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования, а также иные документы, предусмотренные Федеральным законом № 115-ФЗ и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами РФ и нормативными актами Банка России, при проведении идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновлении информации о них.

11.1.24. Отказать в приеме и зачислении денежных средств в иностранной валюте на банковский счет в случае внесения указанных денежных средств третьим лицом и отсутствия у третьего лица надлежащим образом оформленной действующей доверенности, выданной Клиентом, на внесение иностранной валюты на банковский счет.

11.1.25. Отказать Клиенту в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента, и приостановить совершение Клиентом операций с денежными средствами в случаях и в порядке, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ. Информирование Клиента о принятом решении производится Банком в порядке, установленном в п. 5.20. настоящих Правил.

11.1.26. Расторгнуть с Клиентом договор банковского счета в случаях и в порядке, установленных в Главе 16 настоящих Правил.

11.1.27. Заблокировать денежные средства на банковском счете Клиента в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ.

11.1.28. Вносить изменения и дополнения в Тарифы в порядке, установленном в Главе 10 настоящих Правил.

11.1.29. Производить списание денежных средств с банковского счета, а в случае их отсутствия или недостаточности на банковском счете – с иных открытых в Банке банковских счетов Клиента (в том числе и в иностранной валюте и за исключением счетов по срочным вкладам (депозитам)), во

исполнение обязательств Клиента перед Банком по договору банковского счета на основании заранее данного Клиентом согласия (акцепта) без дополнительного распоряжения и уведомления Клиента в порядке и в случаях, установленных действующим законодательством РФ и настоящими Правилами (самостоятельно оформленным платежным документом).

11.1.30. Осуществлять видеонаблюдение, а также телефонную запись в своих помещениях и на своих устройствах в целях обеспечения безопасности и надлежащего обслуживания. Видеозаписи и записи телефонных разговоров могут быть использованы в качестве доказательства в процессуальных действиях.

11.1.31. В случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством, получать от Клиента информацию, необходимую в целях выявления лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, и идентифицирующую его в качестве иностранного налогоплательщика.

11.1.32. Осуществлять передачу иностранному налоговому органу и/или иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов (далее – «иностранному налоговому органу»), Банку России, Федеральной службе по финансовому мониторингу (Росфинмониторингу), Федеральной налоговой службе (ФНС России) (далее – «уполномоченные органы РФ») информации, подтверждающей, что Клиент является иностранным налогоплательщиком. Передавать информацию Банк вправе только при соблюдении требований законодательства и при получении от Клиента-иностранного налогоплательщика согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган, которое является одновременно согласием на передачу такой информации в уполномоченные органы РФ.

11.1.33. Уточнять информацию об операциях Клиента, совершаемых по банковскому счету в том числе по телефону.

11.1.34. Запрашивать от Клиента устное и письменное подтверждение того, что Клиент совершает операции по своей воле, а не под воздействием третьих лиц, а также другие подтверждающие документы.

11.1.35. Запрашивать у Клиента информацию в дополнение к подтверждению распоряжения Клиента в соответствии с Порядком, что перевод денежных средств не является переводом денежных средств без добровольного согласия Клиента.

11.1.36. Банк вправе приостановить исполнение распоряжения Клиента в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», при выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, операций с нетипичным для Клиента характером, параметрами или объемом совершаемых им операций. Процедуры приостановления исполнения распоряжений Клиента, подтверждения распоряжения Клиента, приостановления приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента и приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента приведены в Порядке.

- **Банк не вправе:**

11.1.37. Определять и контролировать направления использования денежных средств Клиента и устанавливать другие, не предусмотренные законодательством РФ и настоящими Правилами, ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

- **Банк несет ответственность:**

11.1.38. За неисполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств, возникающих при осуществлении расчетно-кассового обслуживания банковского счета Клиента, в соответствии с настоящими Правилами и законодательством РФ.

- **Банк не несет ответственность:**

11.1.39. За возможные последствия исполнения Распоряжений Клиента, выданных неуполномоченными лицами (в т.ч. за понесенные Клиентом убытки), в тех случаях, когда с использованием установленных процедур приема к исполнению Банк не мог установить факта выдачи Распоряжения неуполномоченными лицами, в том числе в случаях, когда в соответствии с п.

12.1.8. настоящих Правил Клиент не проинформировал Банк об изменении и/или дополнении каких-либо имеющихся в Банке сведений о нем и/или не представил Банку оформленные надлежащим образом документы, содержащие такие сведения и/или дополнения. В случае неисполнения Клиентом обязанностей, установленных п. 12.1.8. настоящих Правил, Банк считает имеющиеся у него в юридическом деле Клиента ранее предоставленные сведения и документы достоверными и действительными до момента их обновления Клиентом.

11.1.40. За ошибочный перевод (не осуществление перевода) сумм, связанный с неправильным указанием Клиентом в расчетных документах реквизитов получателя средств.

11.1.41. За правомерность и содержание Распоряжений Клиента.

11.1.42. В случаях невыполнения Клиентом положений и требований настоящих Правил.

11.1.43. За убытки Клиента, связанные с фальсификацией и/или подлогом и/или неправильным переводом вследствие неправильно и/или неточно указанных данных платежных инструкций и/или реквизитов или ненадлежащую работу третьих лиц, в том числе банков, участвующих в соответствующих расчетах.

11.1.44. За обоснованность требований получателя(-ей) денежных средств, предъявленных к банковскому счету Клиента на условиях заранее данного акцепта и/или в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ (в т.ч. по исполнительным документам).

Свои возражения против списания денежных средств с банковского счета Клиент может предъявить непосредственно к получателю(-ям) денежных средств.

11.1.45. За несвоевременное получение Клиентом документов для акцепта и в связи с этим утратой Клиентом возможности акцепта платежного требования.

11.1.46. За задержку или не возможность осуществления операции по банковскому счету Клиента по причинам, не зависящим от Банка (в т.ч. ошибок Клиента, банков-корреспондентов Банка, Банка России, расчетных центров или третьих лиц, осуществляющих расчетные операции).

11.1.47. За не зачисление или несвоевременное зачисление денежных средств на банковский счет Клиента в случаях, если платежные документы оформлены с нарушением законодательства РФ и не позволяют зачислить денежные средства по назначению.

11.1.48. За какие-либо сбои в обслуживании, связанные с оборудованием, системами подачи электроэнергии и/или линий связи или сетей, которые обеспечиваются, эксплуатируются и/или обслуживаются третьими лицами.

11.1.49. В случаях, если СМС-сообщения, направляемые Банком Клиенту не могут быть доставлены или доставлены несвоеременно по причине отключения мобильного телефона, нахождения телефона вне зоны действия сети, а также вследствие технических проблем, возникших у оператора связи.

11.1.50. За претензии от лиц–владельцев сотовых телефонов, номера которых Клиент указал для получения уведомлений об операциях, совершенных по банковскому счету, посредством СМС-сообщений.

11.1.51. За работу мобильного устройства Клиента и поддержку операционной системы мобильного устройства, а также какие-либо убытки или ущерб, понесенные Клиентом в связи с утерей, кражей или порчей мобильного устройства.

ГЛАВА 12. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ КЛИЕНТА

12.1. В соответствии с заключенным договором банковского счета и настоящими Правилами:

- **Клиент обязуется:**

12.1.1. Соблюдать порядок осуществления расчетно-кассового обслуживания банковского счета, установленный настоящими Правилами и законодательством РФ.

12.1.2. Использовать банковский счет исключительно для целей, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности в любой форме.

12.1.3. Совершать операции по банковскому счету с соблюдением действующего законодательства РФ и настоящих Правил. Не совершать по банковскому счету операций, связанных с предпринимательской деятельностью и нарушением законодательства РФ.

12.1.4. Представлять в Банк расчетно-платежные документы к банковскому счету, оформленные в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативных актов Банка России и настоящими Правилами, в пределах установленного времени обслуживания клиентов в рабочие дни Банка. Соблюдать правила пропускного режима Банка, описанные в Главе 3 настоящих Правил.

12.1.5. Регулярно, с периодичностью **не реже, чем каждые 5 (Пять) календарных дней**, знакомиться с информацией Банка, касающейся расчетно-кассового обслуживания и размещенной на официальном сайте Банка, следить за изменениями/дополнениями Тарифов и настоящих Правил.

12.1.6. Предоставлять Банку сведения, документы и информацию, запрашиваемые на основании п. 11.1.23. настоящих Правил и необходимые для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию о своих представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, принадлежности к публичному должностному лицу, его родственнику⁶.

12.1.7. Предоставлять Банку все необходимые документы и информацию об осуществлении операций по банковскому счету, запрашиваемые Банком для исполнения функций агента валютного контроля в соответствии с требованиями законодательства РФ.

Валютные операции, связанные с предоставлением физическим лицом-резидентом займа нерезиденту в иностранной валюте или валюте Российской Федерации и исполнением обязательств нерезидентом по договорам займа осуществлять в рамках «Правил проведения валютных операций, связанных с предоставлением физическими лицами-резидентами займа нерезидентам в иностранной валюте или валюте Российской Федерации и исполнением нерезидентами обязательств по договорам займа».

Текст «Правил проведения валютных операций, связанных с предоставлением физическими лицами-резидентами займа нерезидентам в иностранной валюте или валюте Российской Федерации и исполнением нерезидентами обязательств по договорам займа», а также формы документов, установленных и принимаемых Банком от Клиента к исполнению и о которых упоминается в тексте указанных Правил, размещаются Банком на официальном сайте Банка.

12.1.8. Незамедлительно письменно информировать Банк об изменении и/или дополнении имеющихся в Банке сведений о Клиенте (в том числе Ф.И.О., гражданства, документов, удостоверяющих личность, ИНН, адреса регистрации, адреса для почтовых уведомлений, и т.п.; об изменении лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на банковском счете, их состава и документов, удостоверяющих их личность и т.д.). Клиент обязуется предоставить в Банк надлежаще оформленные документы (их копии), подтверждающие факт изменений и/или дополнений, в течение 15 (Пятнадцати) календарных дней со дня их оформления или изменения. В течение 3 (трех) рабочих дней сообщать Банку об изменении номеров контактных телефонов (в т.ч. в случае прекращения обслуживания оператором сотовой связи номера мобильного телефона или замены SIM-карты).

⁶ **Публичное должностное лицо** – иностранное публичное должностное лицо, которому доверены или были доверены значительные публичные функции другой страной (например, главой государства или правительства, видным политиком, старшим правительственным, судебным или военным сотрудником, старшим руководителем государственных корпораций, видным деятелем политических партий); должностное лицо публичных международных организаций; лицо, замещающее (занимающее) государственные должности РФ, должности членов Совета директоров Центрального банка РФ, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом РФ или Правительством РФ, должности в Центральном банке РФ, государственных корпорациях и иных организациях, созданных РФ на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом РФ.

Родственник публичного должностного лица – супруг(а), близкий родственник (родственник по прямой восходящей и нисходящей линии (родитель и ребенок, бабушка, бабушка и внук), полнородный и неполнородный (имеющий общих отца или мать) брат и сестра, усыновитель и усыновленный) публичного должностного лица.

12.1.9. Своевременно и в полном объеме оплачивать Банку (обеспечивать возможность оплаты путем поддержания на банковском счете необходимого остатка денежных средств, сумма которого не находится под арестом или иным ограничением) комиссионное вознаграждение за оказание и исполнение Банком функций агента валютного контроля, а также возмещать расходы Банка (телекоммуникационные, телеграфные, почтовые, другие непредвиденные расходы) в связи с осуществлением расчетно-кассового обслуживания Клиента в порядке, установленном Главой 10 настоящих Правил.

12.1.10. Проявляя должную степень осмотрительности и заинтересованности принимать и читать любые СМС-сообщения, направленные Банком. **Незамедлительно** любым доступным способом (по телефону или при непосредственном обращении в Банк) информировать Банк об утере, хищении или изменении номера мобильного телефона и иных обстоятельствах, в результате которых рассылка информации на указанный номер мобильного телефона должна быть прекращена, и предоставлять письменное подтверждение в срок **не более 1 (Одного) календарного дня** с даты наступления указанного факта. При неполучении от Банка СМС-сообщения после совершенной операции незамедлительно сообщить Банку об этом факте по телефону.

12.1.11. Оплачивать комиссионное вознаграждение и возмещать расходы Банка, связанные с обслуживанием банковского счета, в соответствии с Тарифами.

12.1.12. Возместить Банку ущерб, причиненный ненадлежащим исполнением своих обязанностей в соответствии с настоящими Правилами.

12.1.13. Хранить экземпляры договора банковского счета и приложений (дополнений, изменений, соглашений) к нему (при наличии) в течение всего срока его действия, а также **не менее 3 (Трех) лет со дня его прекращения (расторжения)**.

12.1.14. Не позднее рабочего дня, следующего за днем возбуждения производства по делу о банкротстве, в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (с изменениями и дополнениями) письменно уведомить об этом Банк.

- **Клиент вправе:**

12.1.15. Самостоятельно и беспрепятственно распоряжаться денежными средствами на банковском счете в пределах доступного остатка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

12.1.16. Получать наличные денежные средства на цели, в случаях и в порядке, установленных законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

12.1.17. Получать консультации и направлять в Банк письменные запросы по вопросам проведения расчетно-кассового обслуживания по договору банковского счета.

12.1.18. Поручать Банку производить розыск денежных средств, переведенных Клиентом и не поступивших на счет получателя.

12.1.19. Расторгнуть с Банком договор банковского счета по собственной инициативе в случаях и в порядке, установленных в Главах 1, 10 и 16 настоящих Правил.

12.1.20. Запрашивать в Банке выдачу на бумажном носителе копии исполненного распоряжения по форме, установленной для соответствующего распоряжения, с проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка.

- **Клиент не вправе:**

12.1.21. Ссылаться на свою неосведомленность о внесенных Банком изменениях и/или дополнениях в Тарифы и настоящие Правила в связи с наличием обязанностей, предусмотренных п. п. 1.5. и п. 12.1.5. настоящих Правил.

- **Клиент несет ответственность:**

12.1.22. За неисполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств, возникающих при осуществлении расчетно-кассового обслуживания банковского счета, в соответствии с договором банковского счета, настоящими Правилами и законодательством РФ.

12.1.23. За действия уполномоченных лиц, предоставляющих документы, необходимые для проведения операций по банковскому счету.

12.1.24. За достоверность представляемых для осуществления операций по банковскому счету документов, за своевременность представления информации о внесении в эти документы изменений и/или дополнений, в соответствии с законодательством РФ и настоящими Правилами, а также за последствия несвоевременного уведомления Банка о произведенных изменениях и/или дополнениях в документах, ранее представленных Банку.

12.1.25. За нарушение положений договора банковского счета и настоящих Правил.

12.1.26. За использование своего мобильного устройства или зарегистрированного аккаунта третьими лицами.

12.1.27. За нарушение организационных мер, реализуемых в целях защиты информации на своем мобильном устройстве.

• **Клиент не несет ответственность:**

12.1.28. По обязательствам Банка и за убытки Банка, если иное не предусмотрено отдельными соглашениями между Клиентом и Банком.

ГЛАВА 13. ПОРЯДОК ОБМЕНА КОРРЕСПОНДЕНЦИЕЙ ПО ДОГОВОРУ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

13.1. Любое уведомление, требование или сообщение, направляемое Банком и Клиентом друг другу по договору банковского счета в письменной форме, в том числе на бумажном носителе, считается направленным надлежащим образом, если оно вручено Банку/Клиенту лично или представителю Банка/Клиента под расписку, отправлено адресату в виде СМС-сообщения, посылным (курьером), телеграммой или заказным/ценным письмом (с уведомлением о вручении по адресу), электронной почтой (с подтверждением о прочтении), по адресу, указанному в договоре банковского счета, или по последнему известному адресу (в том числе в соответствии с п. 12.1.8. настоящих Правил).

Уведомление, требование или сообщение по договору банковского счета, направленное одной стороной в адрес другой телеграммой или заказным/ценным письмом с уведомлением о вручении, считается полученным другой стороной:

- с даты, проставленной в уведомлении о вручении;
- возвращенное с почтовой отметкой об отсутствии адресата – с даты проставления указанной отметки, в случае, если стороны договора банковского счета не были заранее уведомлены об изменении адреса;
- возвращенное с почтовой отметкой об истечении срока хранения (об отказе в получении) – с даты проставления указанной отметки.

Уведомление, требование или иное сообщение по договору банковского счета, направляемое с посылным или вручаемое лично, считается полученным стороной договора банковского счета с даты, указанной в расписке о получении уведомления или проставленной на копии уведомления при вручении.

Уведомление, требование или сообщение по договору банковского счета, направленное Банком Клиенту в виде СМС-сообщения, считается полученным Клиентом с момента направления Банком Клиенту СМС-сообщения, независимо от фактического восприятия такого уведомления, требования или сообщения Клиентом.

В вышеуказанных случаях неполучение Клиентом направленных Банком письменных уведомлений, требований или сообщений не является основанием для предъявления Банку претензий.

ГЛАВА 14. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ ПО ДОГОВОРУ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

14.1. Наряду с условиями, предусмотренными настоящими Правилами и договором банковского счета, Банк и Клиент руководствуются законодательством РФ.

14.2. Все споры и разногласия, возникшие при исполнении договора банковского счета, Банк и Клиент будут стремиться урегулировать, прежде всего, путем переговоров. В случае не достижения согласия споры разрешаются в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

14.3. Иски о защите прав потребителей, возникшие из договора банковского счета, могут быть предъявлены Клиентом в суд в соответствии с правилами подсудности, установленными Законом Российской Федерации от 07.02.1992 года № 2300-1 «О защите прав потребителей» (с изменениями и дополнениями).

ГЛАВА 15. АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА

15.1. При исполнении своих обязательств по договору банковского счета стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денежных средств или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или в иных неправомерных целях.

15.2. При исполнении своих обязательств по договору банковского счета стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не осуществляют действия, в том числе от имени или в интересах стороны по договору банковского счета, квалифицируемые законодательством РФ как:

- ❖ злоупотребление служебным положением;
- ❖ дача или получение взятки;
- ❖ злоупотребление полномочиями;
- ❖ коммерческий подкуп;
- ❖ иное незаконное использование своего должностного положения вопреки законным интересам стороны по договору банковского счета в целях получения выгоды для себя или стороны по договору банковского счета;
- ❖ предоставления иных имущественных прав за совершение действий (бездействие) в пользу взяткодателя или представляемых им лиц, если такие действия (бездействие) входят в служебные полномочия должностного лица либо если оно в силу должностного положения может способствовать таким действиям (бездействию), а равно за общее покровительство или попустительство по службе;
- ❖ действия, нарушающие требования законодательства РФ и международных актов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

15.3. Каждая из сторон договора банковского счета отказывается от стимулирования каким-либо образом работников другой стороны договора банковского счета, в том числе путем предоставления подарков, денежных сумм, ценностей, ценных бумаг, иного имущества, безвозмездного выполнения в их адрес работ, оказание им услуг имущественного характера и другими, не поименованными в настоящем пункте способами, ставящего работника в определенную зависимость и направленного на обеспечение выполнения этим работником каких-либо действий в пользу стимулирующей его стороны договора банковского счета.

Под действиями работника, осуществляемыми в пользу стимулирующей его стороны договора банковского счета, понимаются:

- ✓ предоставление неоправданных преимуществ по сравнению с другими контрагентами;

- ✓ предоставление каких-либо гарантий;
- ✓ ускорение существующих процедур;
- ✓ иные действия, выполняемые работником в рамках своих должностных обязанностей, но идущие вразрез с принципами прозрачности и открытости взаимоотношений между сторонами договора банковского счета.

15.4. В случае возникновения у стороны договора банковского счета подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений настоящих антикоррупционных условий, соответствующая сторона договора банковского счета обязуется уведомить другую сторону договора банковского счета в письменной форме.

В письменном уведомлении сторона договора банковского счета обязана сослаться на факты или предоставить материалы, достоверно подтверждающие или дающие основание предполагать, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений настоящих антикоррупционных условий другой стороной договора банковского счета, ее аффилированными лицами, работниками или посредниками, выражающееся в действиях, указанных в п. 15.2. настоящих Правил.

15.5. После письменного уведомления соответствующая сторона договора банковского счета имеет право приостановить исполнение обязательств по договору банковского счета до получения подтверждения другой стороны договора банковского счета, что нарушение не произошло или не произойдет. Такое подтверждение должно быть направлено стороной договора банковского счета в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты направления письменного уведомления.

15.6. Стороны договора банковского счета гарантируют осуществление надлежащего разбирательства по представленным в рамках исполнения договора банковского счета фактам с соблюдением принципов конфиденциальности и применение эффективных мер по устранению практических затруднений и предотвращению возможных конфликтных ситуаций.

15.7. Стороны договора банковского счета гарантируют полную конфиденциальность при исполнении настоящих антикоррупционных условий, а также отсутствие негативных последствий как для обращающейся стороны договора банковского счета в целом, так и для конкретных работников обращающейся стороны договора банковского счета, сообщивших о факте нарушений.

ГЛАВА 16. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА И ЗАКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

16.1. Договор банковского счета может быть расторгнут по инициативе Клиента или Банка.

16.2. По инициативе Клиента договор банковского счета может быть расторгнут на основании письменного заявления, оформляемого по форме Банка.

После подачи Клиентом заявления на закрытие банковского счета Банк вправе прекратить принимать от Клиента распоряжения к исполнению, за исключением операций по возврату остатка денежных средств на банковском счете, предусмотренных п. 16.3. настоящих Правил.

16.3. В дату, указанную в заявлении на закрытие банковского счета, Банк расторгает договор банковского счета. Расторжение договора банковского счета прекращает обязательства Банка и Клиента по нему (за исключением обязательства, предусмотренного п. 12.1.18. настоящих Правил) и является основанием для закрытия открытого(ых) по нему банковского(их) счета(ов).

При отсутствии остатка денежных средств на банковском счете Банк производит закрытие банковского счета не позднее следующего рабочего дня.

Остаток денежных средств на банковском счете на дату расторжения договора банковского счета (с учетом операций, прошедших по банковскому счету после подачи заявления на закрытие банковского счета) Банк возвращает Клиенту **в течение 7 (Семи) рабочих дней** в следующем порядке:

- ❖ **при отсутствии** предусмотренных законодательством РФ ограничений на распоряжение денежными средствами на банковском счете (арест денежных средств на банковском счете,

наложенный уполномоченными органами) (в зависимости от указанного Клиентом в заявлении на закрытие банковского счета):

– *выдает наличными денежными средствами* через кассу Банка (остаток денежных средств в иностранной валюте выдается в целых единицах валюты, дробная часть валюты конвертируется в валюту РФ по курсу Банка России на дату выдачи),

или

– *переводит по реквизитам, указанным Клиентом в заявлении на закрытие банковского счета*, за вычетом сумм комиссионного вознаграждения Банка за проведение операций по банковскому счету в соответствии с Тарифами и при отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами на банковском счете;

❖ **при наличии** предусмотренных законодательством РФ ограничений на распоряжение денежными средствами на банковском счете – возвращает Клиенту в порядке, указанном в предыдущем абзаце, после отмены вышеуказанных ограничений, но не позднее следующего рабочего дня.

После возврата остатка денежных средств Банк производит закрытие банковского счета не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств с банковского счета (возникновения нулевого остатка на банковском счете).

Денежные средства, поступившие на банковский счет Клиента после его закрытия, Банк возвращает отправителю.

20.1. По инициативе Банка договор банковского счета может быть расторгнут в нижеуказанных случаях и порядке, при условии, что настоящими Правилами не предусмотрены иные случаи и порядок:

а) на основании п.2 ст. 859 Гражданского кодекса РФ в случае отсутствия в течение 2 (Двух) лет денежных средств на банковском счете и операций по этому счету.

В этом случае Банк предупреждает Клиента об отказе от исполнения договора банковского счета посредством направления в адрес Клиента уведомления в письменной форме (на бумажном носителе по последнему известному Банку адресу) или иным способом, предусмотренным договором банковского счета. **По истечении 2 (Двух) месяцев** со дня направления Банком такого предупреждения (уведомления) договор банковского счета считается расторгнутым, если на банковский счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

б) на основании п. 3 ст. 859 Гражданского кодекса РФ в случае, установленном п. 5.2. ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ, а именно в случае принятия Банком в течение календарного года 2-х и более решений об отказе в совершении операции на основании распоряжения Клиента (в случае, предусмотренном п. 11 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ).

Порядок принятия Банком решения о расторжении договора банковского счета по инициативе Банка, порядок направления Банком Клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета, а также порядок действий Банка в случае неявки Клиента за получением имеющегося на банковском счете остатка денежных средств изложены в Правилах внутреннего контроля по ПОД/ФТ.

При принятии такого решения Банк блокирует банковскую карту. В этом случае договор банковского счета будет считаться расторгнутым **по истечении 60 (Шестидесяти) календарных дней** со дня направления Банком в адрес Клиента по последнему известному Банку адресу письменного уведомления о расторжении договора банковского счета.

Уведомление направляется в адрес Клиента **в срок не позднее 5-ти рабочих дней со дня принятия решения об отказе** одним из перечисленных ниже способов:

— заказным письмом Почтой России;

— с использованием СМС-сообщения;

— передается Клиенту лично сотрудником Банка, ответственным за работу с Клиентом, при этом на копии Уведомления, остающейся в распоряжении Банка, Клиент подтверждает получение

Уведомления, проставляя собственноручную подпись и дату получения.

Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета до дня, когда договор считается расторгнутым, Банк не осуществляет операции по банковскому счету Клиента, за исключением операций по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций по выдаче Клиенту остатка денежных средств на банковском счете или его переводу по Распоряжению Клиента на другой банковский счет. Выдача/перевод остатка денежных средств с банковского счета производится не позднее семи дней после получения заявления Клиента в письменном виде в произвольной форме с указанием платежных реквизитов, позволяющих осуществить перевод денежных средств.

В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на счете **в течение 60 (Шестидесяти) дней** со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета либо неполучения Банком в течение указанного срока Распоряжения Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на банковском счете на другой счет, Банк зачисляет денежные средства на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России.

Если до истечения **60 дневного периода** с момента направления Банком Клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета, **в отношении Клиента принимается решение об отнесении его Банком и Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, банковский счет такого Клиента не подлежит закрытию**, и денежные средства остаются на данном счете до момента получения Банком решения межведомственной комиссии, созданной при Банке России, либо суда об отсутствии оснований для применения к Клиенту мер, предусмотренных п. 5 ст. 7.7. Федерального закона № 115-ФЗ, либо государственной регистрации при ликвидации соответствующего юридического лица или государственной регистрации при прекращении соответствующим физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя, либо исключения такого лица из ЕГРЮЛ (ЕГРИП) (с учетом изъятий, содержащихся в п. 6 ст. 7.7. Федерального закона № 115-ФЗ).

в) на основании п. 3 ст. 859 Гражданского кодекса РФ в случае, установленном п. 2 ст. 4 Федерального закона от 28.06.2014 г. № 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» (с изменениями и дополнениями), а именно в случае, если:

– в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней после дня принятия Банком решения об отказе от совершения операций по банковскому счету Клиентом-иностранном налогоплательщиком **не предоставлена информация, необходимая для его идентификации в качестве клиента-иностранного налогоплательщика;**

и/или

– Клиентом-иностранном налогоплательщиком **не представлен Опросный лист для целей определения статуса иностранного налогоплательщика** (по форме Банка), содержащий согласие (отказ от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган и/или иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов.

О принятом решении Банк уведомляет Клиента не позднее дня, следующего за днем принятия решения, но **не ранее чем за 60 (Шестидесять) календарных дней** до дня расторжения договора банковского счета (в случае принятия такого решения).

В случае поступления денежных средств на банковский счет, открытый Клиенту-иностранному налогоплательщику, после принятия Банком решения о расторжении договора банковского счета Банк осуществляет возврат платежей, поступающих в пользу Клиента-иностранного налогоплательщика, на счета плательщиков в банках-отправителях.

В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на банковском счете **в течение 60 (Шестидесяти) календарных дней** со дня направления Банком Клиенту уведомления о

расторжении договора банковского счета либо неполучения Банком в течение указанного срока распоряжения Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на банковском счете на другой счет, Банк зачисляет денежные средства на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России.

г) на основании п. 7 ст. 142.4. Налогового кодекса РФ в случае, установленном п. 60 Положения об осуществлении запроса организацией финансового рынка у своих клиентов информации о таких клиентах, выгодоприобретателях и (или) лицах, прямо или косвенно их контролирующих, ее обработки, в том числе документальной фиксации, и анализа, о принятии, в том числе документальной фиксации, обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по установлению налогового резидентства клиентов, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, включая проверку достоверности и полноты представленной клиентом информации, а также о составе, об условиях, о порядке и сроках представления указанной информации в федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 16.06.2018 года № 693, а именно в случае непредставления Клиентом до заключения нового договора банковского счета или в срок, не позволяющий Банку завершить осуществление мер, предусмотренных разделом III указанного Положения, информации о налоговом резидентстве (отказе от представления указанной информации) по запросу Банка, связанному с выполнением мер в соответствии с разделами III и IV указанного Положения, а также в случае представления Клиентом неполной информации (в частности, в случае непредставления идентификационного номера налогоплательщика) или заведомо неверной информации.

О принятом решении Банк уведомляет Клиента не позднее дня, следующего за днем принятия решения, но **не ранее чем за 60 (Шестьдесят) календарных дней** до дня расторжения договора банковского счета (в случае принятия такого решения).

В случае поступления денежных средств на банковский счет, открытый Клиенту - иностранному налогоплательщику, после принятия Банком решения о расторжении договора банковского счета Банк осуществляет возврат платежей, поступающих в пользу Клиента - иностранного налогоплательщика, на счета плательщиков в банках-отправителях.

В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на банковском счете **в течение 60 (Шестидесяти) календарных дней** со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета либо неполучения Банком в течение указанного срока распоряжения Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на банковском счете на другой счет, Банк зачисляет денежные средства на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России.

16.4. В случае возникновения требований к банковскому счету Клиента после его закрытия данные требования будут предъявляться Банком в претензионном либо судебном порядке.