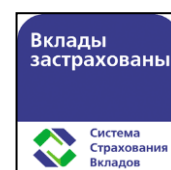


УТВЕРЖДЕНО
решением Правления АО «ГОРБАНК»
(Протокол № 29 от 29.06.2026 г.)



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



Условия обслуживания
накопительного (текущего) счета¹

(действуют с 06.07.2026 г.)

¹ до 06.07.2026 г. – «Условия открытия и обслуживания накопительного (текущего) счета посредством Системы ДБО»

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банк – Акционерное общество «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» (АО «ГОРБАНК»).

Накопительный счет – текущий счет в рублях РФ, открытый на основании заключенного между Банком и Клиентом Договора, для проведения Клиентом операций, предусмотренных законодательством РФ.

Взыскатель – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, или физическое лицо (получатель средств), предъявивший распоряжение к Накопительному 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 Накопительному счету Клиента распоряжения на списание с него денежных средств в свою пользу или в пользу получателей денежных средств. Взыскатели могут являться получателями средств. По распоряжениям взыскателей получателем средств может быть также орган, которому в соответствии с федеральным законом осуществляется перевод взысканных денежных средств.

Договор – договор банковского (текущего) счета, заключенный между Банком и Клиентом путем присоединения Клиента к настоящим Условиям и в соответствии с Заявлением на открытие счета.

Заявление на открытие счета – заявление Клиента о присоединении к настоящим Условиям банковского счета, составленное по форме Банка и поданное в Банк с целью заключения Договора. Заявление на открытие счета является неотъемлемой частью Договора.

Заявление на закрытие счета – заявление Клиента о расторжении Договора, составленное по форме Банка и представленное непосредственно в Банк. Форма Заявления приведена в Приложении № 1 к настоящим Условиям.

Иностранный агент – лицо, получившее поддержку и (или) находящееся под иностранным влиянием в иных формах и осуществляющее деятельность, виды которой установлены Федеральным законом от 14.07.2022 г. № 255-ФЗ «О контроле за деятельностью лиц, находящихся под иностранным влиянием» (с изменениями и дополнениями). Статус иностранного агента лицо приобретает со дня, следующего за днем размещения на официальном сайте федерального органа исполнительной власти, уполномоченного в сфере регистрации некоммерческих организаций, в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» сведений о таком лице в реестре иностранных агентов в соответствии с Федеральным законом от 14.07.2022 г. № 255-ФЗ «О контроле за деятельностью лиц, находящихся под иностранным влиянием» (с изменениями и дополнениями) и прекращает со дня исключения таких сведений из реестра.

Клиент – физическое лицо, являющееся клиентом Банка.

Официальный сайт Банка – официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу www.gorbank.spb.ru.

Порядок – «Порядок выполнения процедур приема к исполнению, исполнения, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений при осуществлении переводов денежных средств в рублях РФ», утвержденный Правлением Банка и размещенный на официальном сайте Банка.

Распоряжение (Распоряжение о переводе денежных средств) – документ, оформленный согласно применяемых форм безналичных расчетов, установленных нормативными документами Банка России, на основании которого осуществляется списание (перевод) или зачисление денежных средств с/на Накопительного(-ый) счет(-а).

Расчетный период – календарный месяц, с первого дня по последний день календарного месяца (включительно). При закрытии Накопительного счета расчетный период исчисляется с первого дня календарного месяца по день закрытия Накопительного счета включительно.

Специальный счет Иностранного агента – специальный счет, открытый в рублях РФ в Уполномоченном банке, режим которого, в том числе особенности внесения на него платежей и списания с него средств, устанавливается решением Совета директоров Центрального банка РФ.

Ставки Банка – «Процентные ставки на остаток на банковских (текущих) счетах физических лиц», утвержденные Правлением Банка.

Стороны – Банк и Клиент, между которыми заключен Договор.

Тарифы Банка – «Тарифы вознаграждения и ставки АО «ГОРБАНК» за обслуживание физических лиц», утвержденные Правлением Банка.

Уполномоченный банк – кредитная организация, уполномоченная на открытие Специального счета Иностранного агента Правительством РФ (Публичное акционерное общество «Сбербанк России»).

Условия – настоящие Условия обслуживания накопительного (текущего) счета в Банке, определяющие положения Договора. Условия являются неотъемлемой частью Договора.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Условия, Заявление на открытие счета, Ставки Банка, Тарифы Банка и Порядок в совокупности являются заключенным между Банком и Клиентом Договором.

2.2. Клиент вправе обратиться в Банк для получения на бумажном носителе копии Заявления на открытие счета, содержащего сведения о его подписании Клиентом, а также отметки Банка об открытии Накопительного счета и заключении Договора.

2.3. Обслуживание Накопительного счета осуществляется в соответствии с настоящими Условиями и законодательством Российской Федерации.

2.4. Заключив Договор, Стороны принимают на себя обязательства, предусмотренные настоящими Условиями.

2.5. С целью ознакомления Клиентов с настоящими Условиями, Ставками Банка, Тарифами Банка Банк размещает их на официальном сайте Банка.

2.6. Публикация новой редакции Условий, Ставок Банка, а также внесенных в них изменений и/или дополнений осуществляется Банком на официальном сайте Банка **не менее чем за 5 (пять) календарных дней** до вступления новой редакции Условий, Ставок Банка, изменений и/или дополнений в силу. В случае изменения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России Условия, до момента их изменения Банком, применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации, нормативным актам Банка России.

2.7. При направлении Банком смс-сообщений Клиенту смс-сообщение считается полученным Клиентом на дату и время отправления смс-сообщения, указанные в электронном протоколе передачи сообщений Банка.

2.8. Средства на Накопительном 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). 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, а также на официальном сайте государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в информационно-коммуникационной сети Интернет (<http://www.asv.org.ru>).

Клиент имеет право получить возмещение по вкладам в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом № 177-ФЗ, в случае отзыва (аннулирования) у Банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций (если при этом не реализован план участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в мероприятиях по финансовому оздоровлению Банка) 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 Федеральным законом № 177-ФЗ, размер которой на дату заключения Договора вклада составляет 1.400.000 (Один миллион четыреста тысяч) рублей.

В период действия Договора Клиент должен своевременно предоставлять в Банк информацию об изменениях в представленных при заключении Договора сведениях (фамилии, имени, отчества, адреса регистрации, адреса для почтовых уведомлений (включая индекс), вида и реквизитов документа, удостоверяющего личность Клиента, адреса электронной почты, контактного телефона).

Данная информация передается Банком государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» для произведения выплат страхового возмещения при наступлении страхового случая.

В случае наступления в отношении Банка страхового случая непредставление или несвоевременное представление Клиентом вышеуказанной информации может повлечь за собой, в частности, такие негативные последствия как увеличение сроков рассмотрения требования Клиента о выплате возмещения по вкладам, отказ в выплате такого возмещения

при невозможности идентифицировать государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» личность Клиента.

2.9. Банк гарантирует возврат денежных средств на Накопительном счете Клиента всеми принадлежащими Банку денежными средствами и имуществом.

2.10. Права и обязанности Сторон в части, не урегулированной настоящим Договором, определяются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

2.11. Разногласия и споры, которые могут возникнуть при исполнении настоящего Договора, Стороны будут стремиться разрешать путем переговоров. В случае не достижения согласия споры разрешаются в порядке, установленном действующим законодательством.

2.12. Банк гарантирует конфиденциальность относительно информации и данных, полученных от Клиента при исполнении настоящего Договора. Банк обязуется без письменного согласия Клиента не передавать третьим лицам и не использовать иным способом коммерческую, финансовую и иную информацию, полученную от Клиента в соответствии с условиями настоящего Договора, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации. Банк обеспечивает защиту информации от разглашения или от несанкционированного доступа к ней третьих лиц и в случае возникновения ущерба у Клиента по причине разглашения полученной информации любым способом, возмещает причиненный ущерб.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

3.1. Накопительный счет открывается в валюте Российской Федерации для осуществления операций в соответствии с условиями Договора.

3.2. Банк обязуется принимать и зачислять поступившие для Клиента денежные средства на Накопительный счет, выдавать и списывать с Накопительного счета денежные средства в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящими Условиями и Тарифами Банка.

3.3. Банк обязуется начислять и причислять проценты по денежным средствам, находящимся на Накопительном счете в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящими Условиями и Ставками Банка.

4. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ НАКОПИТЕЛЬНОГО СЧЕТА

4.1. Номер Накопительного счета определяется Банком самостоятельно. О номере Накопительного счета Клиент информируется в офисе Банка.

4.2. Банк не устанавливает минимальный первоначальный взнос денежных средств на Накопительный счет и неснижаемый остаток денежных средств на Накопительном счете.

4.3. Банк начисляет и выплачивает проценты на остаток денежных средств на Накопительном счете:

4.3.1. Порядок определения/Размер процентной ставки указывается в Ставках Банка. О действующем размере процентной ставки Клиент информируется посредством направления смс-сообщения.

4.3.2. Проценты начисляются ежемесячно на сумму ежедневного фактического остатка денежных средств, находящегося на Накопительном счете по состоянию на начало (00:00 часов по московскому времени) каждого дня в соответствующем расчетном периоде по процентной ставке, действующей в соответствующий день.

При расчете процентов используется действительное число календарных дней в году (365 или 366 соответственно).

Начисление процентов производится Банком начиная со дня, следующего за днем зачисления денежных средств на Накопительный счет, и по день их возврата Клиенту (включительно) либо по день их списания с Накопительного счета по иным основаниям (включительно).

4.3.3. Выплата процентов за каждый Расчетный период осуществляется ежемесячно в первый рабочий день месяца, следующий за Расчетным периодом, а также в дату

закрытия Накопительного счета и расторжения Договора путем причисления к сумме денежных средств на Накопительном счете.

4.4. Банк осуществляет по Накопительному счету следующие операции:

4.4.1. Зачисление наличных денежных средств, внесенных Клиентом или третьим лицом в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.4.2. Зачисление денежных средств, поступивших со счетов, открытых в Банке и из других банков.

4.4.3. Перевод денежных средств на счета, открытые в Банке (в том числе, в счет погашения ссудной задолженности по кредиту, предоставленному Банком) и в других банках, в том числе на счета третьих лиц в оплату товаров и услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.4.4. Иные операции, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

4.5. Банк зачисляет на Накопительный счет денежные средства без ограничения минимальной суммы взноса наличными денежными средствами или в порядке перевода со счетов, открытых в Банке или других банках.

4.6. Банк выдает с Накопительного счета денежные средства в пределах остатка денежных средств на Накопительном счете наличными денежными средствами или в порядке перевода средств на счета, открытые в Банке или других банках, в соответствии с распоряжением Клиента.

4.7. Банк выдает Клиенту экземпляр приходного/расходного кассового ордера, оформленного Банком по форме и в порядке, которые установлены Банком России, в подтверждение внесения на Накопительный счет/выдачи с Накопительного счета наличных денежных средств либо выписку по Накопительному счету, если средства на Накопительный счет были зачислены/списаны на/с Накопительный(-ого) счет(-а) в безналичном порядке.

4.8. Банк осуществляет перевод с Накопительного счета денежных средств на основании письменного распоряжения Клиента, в соответствии с которым Банк составляет и подписывает распоряжение (расчетный документ) по форме и в порядке, которые установлены законодательством Российской Федерации. Клиент предоставляет Банку право на составление распоряжения о переводе с Накопительного счета денежных средств (расчетного документа) от имени Клиента при предоставлении Клиентом в Банк распоряжения.

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

4.9. Банк вправе приостановить исполнение распоряжения Клиента, если у Банка возникнут подозрения на соответствие поручения признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента. 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.

4.10. В случае отказа Банка от исполнения зарегистрированного Поручения, Клиент вправе обратиться в Банк за получением соответствующей информации, в том числе о причинах неисполнения.

4.11. В случае непредставления Клиентом, являющимся налоговым резидентом иностранного государства, запрашиваемой Банком в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации информации Банк вправе отказать в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению такого Клиента по договору, банковского счета.

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 Накопительный счет Клиента, открытый в другой кредитной организации, или по выдаче денежных средств Клиенту.

4.12. В случае непредставления Клиентом, являющимся налоговым резидентом

иностранного государства, в течение пятнадцати дней со дня отказа в совершении операций информации, запрашиваемой Банком в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации, Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть заключенный с ним Договор с учетом положений Гражданского кодекса Российской Федерации.

4.13. Банк уведомляет Клиента о решении отказать в совершении операций, о решении расторгнуть Договор в одностороннем порядке, не позднее дня, следующего за днем принятия решения по основаниям, изложенным в п. 4.11. и 4.12. настоящих Условий, направив информацию одним из перечисленных 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.

4.14. Банк составляет распоряжение (расчетный документ), необходимое для проведения операции, в день предоставления Клиентом в Банк распоряжения установленной Банком формы. Распоряжение Клиента и составленное Банком распоряжение (расчетный документ), необходимое для проведения операции, являются основанием для перевода с Накопительного счета денежных средств.

4.15. Банк осуществляет операции по переводу с Накопительного счета денежных средств в пределах остатка средств на Накопительном счете и не предоставляет «овердрафт» по Накопительному счету. Банк принимает распоряжение Клиента на перевод с Накопительного счета денежных средств при наличии на Накопительном счете денежных средств в сумме, достаточной для перевода средств с учетом комиссионного вознаграждения, взимаемого с Клиента в соответствии с Тарифами Банка.

4.16. При недостаточности на Накопительном счете денежных средств для исполнения распоряжения Клиента Банк не принимает от Клиента распоряжение, не осуществляет перевод с Накопительного счета денежных средств и частичное исполнение распоряжения Клиента, за исключением перевода денежных средств в счет погашения задолженности по предоставленному Банком кредиту. В случае недостаточности денежных средств на Накопительном счете Банк осуществляет перевод денежных средств в счет погашения задолженности по предоставленному Банком кредиту в пределах остатка денежных средств на Накопительном счете.

4.17. Банк выдает Клиенту по его требованию копию распоряжения/расчетного документа, на основании которого осуществлена операция по Накопительному счету, не позднее 3 (Трех) рабочих дней со дня получения Банком указанного требования.

4.18. При предъявлении Взыскателем исполнительного документа Банк осуществляет самостоятельный, на основании Договора и без дополнительного распоряжения Клиента, перевод с Накопительного счета денежных средств (в сумме, подлежащей взысканию) в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, в пределах остатка денежных средств на Накопительном счете и без взимания комиссионного вознаграждения. Накопительный счет при этом не закрывается.

4.19. При поступлении в Банк инкассового поручения от организации (лица), указанного Клиентом в распоряжении о списании денежных средств на основании инкассового поручения, Банк осуществляет самостоятельный, на основании Договора и без дополнительного распоряжения Клиента, перевод с Накопительного счета денежных средств (в сумме, подлежащей переводу) в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, в пределах остатка денежных средств на Накопительном счете и с учетом комиссионного вознаграждения Банку за осуществление данной операции. Накопительный счет при этом не закрывается.

4.20. Банк не обязуется уведомлять Клиента о предъявлении исполнительных документов и/или инкассовых поручений к Накопительному счету и переводе Банком с Накопительного счета денежных средств на основании данных документов. Копии исполнительных документов/инкассовых поручений выдаются Клиенту по его требованию.

4.21. Клиент оплачивает услуги Банка, связанные с осуществлением операций по Накопительному счету, в том числе на основании поступивших к Накопительному счету

инкассовых поручений (кроме взыскания сумм по исполнительным документам), в соответствии с Тарифами Банка, действующими на дату совершения операции (движения средств по Накопительному счету).

4.22. Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на Накопительном счете, без ограничений, за исключением случаев наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Накопительном счете, либо применения иных мер ограничения, предусмотренных законодательством Российской Федерации, или настоящими Условиями или Заявлением на открытие счета, а также иными договорами между Банком и Клиентом, Тарифами.

4.23. Банк применяет меры по замораживанию (блокированию) денежных средств на Накопительном счете в случаях и порядке, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ, и приостанавливает операции по списанию денежных средств с Накопительного счета в случаях и порядке, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ и главой 20.1. НК РФ.

Информация о замораживании (блокировании) Банком принадлежащих Клиенту денежных средств указывается в уведомлении о замораживании (блокировании). Информация о причине и сроке приостановления операции с денежными средствами указывается в уведомлении о приостановлении операции.

Уведомления направляются в адрес Клиента в день замораживания (блокирования) денежных средств либо в день приостановления операции 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.

4.24. Банк не несет ответственности за последствия применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиента вследствие исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ, а также за последствия приостановления операций вследствие исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ и главы 20.1. НК РФ.

4.25. Банк осуществляет списание денежных средств с Накопительного счета в пределах остатка средств на Накопительном счете на основании распоряжения (соответствующего расчетного документа) Клиента не позднее дня, следующего за днем принятия указанного распоряжения Банком, в соответствии с очередностью, установленной законодательством Российской Федерации в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

4.26. Банк зачисляет на Накопительный счет денежные средства и перечисляет (списывает) денежные средства с Накопительного счета на основании распоряжения Клиента и в иных установленных настоящими Условиями случаях не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения (расчетного документа), за исключением случаев, когда для зачисления денежных средств требуется уточнение деталей платежа.

4.27. Процентный доход по Накопительному счету может подлежать налогообложению в соответствии со ст. 214.2. Налогового кодекса РФ.

4.28. В соответствии с действующим законодательством РФ о налогах и сборах Банк направляет в налоговый орган информацию о суммах процентов по Накопительному счету, выплаченных по Договору в течение налогового периода, для расчета налоговым органом суммы налога на доходы физических лиц в порядке, установленном действующим налоговым законодательством РФ.

4.29. Банк налоговым агентом не является. **Клиент самостоятельно уплачивает налог на доходы физических лиц**, если процентный доход по Накопительному счету подлежит налогообложению в соответствии с действующим налоговым законодательством РФ, на основании налогового уведомления, направленного налоговым органом в адрес Клиента.

4.30. Подробная информация о налогообложении доходов по Накопительному счету размещается Банком на официальном сайте Банка.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Клиент имеет право:

- 5.1.1.** Осуществлять операции по Накопительному счету, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Условиями в пределах остатка средств по Накопительному счету путем предоставления Банку распоряжения на бумажном носителе.
- 5.1.2.** Получать при обращении в Банк выписки о движении средств по Накопительному счету и документы к ним, справки по Накопительному счету, информацию о состоянии Накопительного счета и проведенных по Накопительному счету операциях.
- 5.1.3.** Вносить на Накопительный счет/получать с Накопительного счета денежные средства в пределах остатка средств на Накопительном счете, осуществлять безналичные расчеты.
- 5.1.4.** Расторгнуть Договор на основании Заявления, в том числе в случае несогласия с изменениями и/или дополнениями в Условия и/или в Ставки Банка и/или в Тарифы Банка. В случае неполучения Банком Заявления о расторжении Договора, Банк считает это выражением согласия Клиента на изменение условий. Расторжение Договора является основанием для закрытия Накопительного счета.
- 5.1.5.** Отменить действие ранее представленных в Банк распоряжений о списании денежных средств на основании инкассового поручения, предоставляющих право Банку оплачивать инкассовые поручения (кроме взыскания сумм по исполнительным документам).
- 5.1.6.** Завещать денежные средства на Накопительном счете в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

5.2. Клиент поручает Банку:

- 5.2.1.** Осуществлять перевод с Накопительного счета (на основании Договора и без дополнительного распоряжения Клиента) денежных средств в оплату инкассовых поручений, поступивших от организаций (лиц), указанных Клиентом в распоряжении о списании денежных средств на основании инкассового поручения.
- 5.2.2.** Списывать с Накопительного счета (на основании Договора и без дополнительного распоряжения Клиента) комиссионное вознаграждение в сумме и сроки, установленные Тарифами Банка, денежные средства, ошибочно зачисленные Банком на Накопительный счет, а также денежные средства, взысканные с Клиента на основании исполнительных документов. Настоящее условие является согласием Клиента на такое списание. Дополнительного согласия Клиента для проведения данного списания не требуется.
- 5.2.3.** 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.

5.3. Клиент обязуется:

- 5.3.1.** Предоставлять по запросу Банка иные документы (оригиналы или должным образом заверенные копии) и сведения, необходимые для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ, в том числе информацию об источниках происхождения и целях расходования денежных средств и (или) иного имущества Клиента, а также требований главы 20.1. НК РФ. Не предоставление Клиентом запрошенных Банком документов может рассматриваться Банком в качестве основания для отказа в совершении операции.
- 5.3.2.** Уведомлять Банк об изменении фамилии, имени, отчества, перемены гражданства, адреса регистрации по месту жительства или пребывания и/или адреса для почтовых уведомлений, вида и/или реквизитов документа, удостоверяющего личность физического лица, изменении номеров домашнего и рабочего телефонов, отзыве или отмене доверенностей и других изменениях, которые могут повлиять на исполнение Сторонами обязательств по настоящему Договору, в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты изменений с предоставлением подтверждающих документов.
- 5.3.3.** Оплачивать услуги Банка, связанные с осуществлением операций по

Накопительному счету, в соответствии с Тарифами Банка.

- 5.3.4.** Предоставлять Банку информацию, необходимую для выполнения своих распоряжений.
- 5.3.5.** Уведомить Банк в устной форме о предполагаемом снятии с Накопительного счета наличных денежных средств в сумме, превышающей 1.000.000 (Один миллион) рублей за 3 (Три) рабочих дня до даты осуществления операции.
- 5.3.6.** Не использовать Накопительный счет для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью.
- 5.3.7.** Не осуществлять по Накопительному счету операции в случаях, если имеются достаточные основания полагать, что исполнение распоряжения Клиента или зачисление средств на счет получателя может быть не завершено в сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и/или настоящими Условиями, проведение операции может повлечь возникновение убытков у Банка и/или Клиента либо наступление иных негативных последствий.
- 5.3.8.** В соответствии с требованиями Федерального закона от 14.07.2022 г. № 255-ФЗ «О контроле за деятельностью лиц, находящихся под иностранным влиянием» (с изменениями и дополнениями) любым доступным способом (по телефону, по системе ДБО) сообщить Банку о:
- наличии статуса Иностранного агента не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты размещения на официальном сайте федерального органа исполнительной власти, уполномоченного в сфере регистрации некоммерческих организаций, в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» сведений о таком лице в Реестре иностранных агентов;
 - прекращении статуса Иностранного агента не позднее 1 (одного) рабочего дня со дня исключения таких сведений из Реестра иностранных агентов;
 - реквизитах Специального счета Иностранного агента не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты открытия Специального счета Иностранного агента в Уполномоченном банке.

5.4. Банк имеет право:

- 5.4.1.** Осуществлять в пределах своей компетенции контроль операций, осуществляемых по Накопительному счету, в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 5.4.2.** Требовать и получать от Клиента документы и информацию, которые установлены законодательством Российской Федерации.
- 5.4.3.** Требовать предоставления иных документов и сведений, необходимых для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию об источниках происхождения и целях расходования денежных средств, а также требований главы 20.1. НК РФ.
- 5.4.4.** Банк вправе самостоятельно определять способ направления запроса (уведомления) в адрес Клиента. Запрос (уведомление) направляется Банком в адрес Клиента посредством смс-сообщения и/или заказным почтовым отправлением (письмом) по адресу регистрации (нахождения) Клиента.
- 5.4.5.** После предварительного предупреждения отказать Клиенту в приеме от него распоряжений на совершение операции, подписанных собственноручной подписью.
- 5.4.6.** Составлять распоряжения (расчетные документы) от имени и на основании распоряжения Клиента.
- 5.4.7.** Не осуществлять по Накопительному счету расходные операции при поступлении в Банк исполнительных документов и/или инкассовых поручений на взыскание сумм по исполнительным документам до момента исполнения Банком требований взыскателя.
- 5.4.8.** Изменять порядок определения/размер процентной ставки, указанный в Ставках Банка. О действующем порядке определения/размере процентной ставки Банк информирует Клиента путем размещения нового порядка (Ставок Банка) на официальном сайте Банка в соответствии с п. 2.6. настоящих Условий, о действующем размере процентной ставки Клиент информируется в соответствии с п. 4.3.1. настоящих Условий.
- 5.4.9.** Изменять в одностороннем порядке номер Накопительного счета в соответствии с

требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России, вследствие реорганизации Банка или изменения порядка ведения бухгалтерского учета и уведомлять об этом Клиента при первом его обращении в Банк.

5.4.10. Отказать Клиенту в выполнении распоряжения о совершении операции по Накопительному счету, в случае если:

- операция не соответствует (противоречит) требованиям и нормам законодательства Российской Федерации (в т.ч. законодательства в области валютного регулирования и валютного контроля) и настоящим Условиям;
- результат процедур приема распоряжения к исполнению имеет отрицательный результат (в т.ч. если Клиент представил ненадлежащим образом оформленный расчетный (платежный) документ; расчетный (платежный) документ подписан ненадлежащим лицом; денежных средств на Накопительном счете Клиента недостаточно средств для проведения операции);
- Клиент не представил сведения и документы, необходимые Банку для выполнения им функций агента валютного контроля в соответствии с законодательством РФ;
- имеется приостановление операций по Накопительному счету либо наложение ареста на денежные средства, находящиеся на Накопительном счете, в случаях, установленных законодательством РФ;
- если в результате реализации внутренних документов у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, экстремистской деятельности или финансирования распространения оружия массового уничтожения. Информация о дате и причинах принятия решения об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции указывается в уведомлении об отказе. Уведомление направляется в адрес Клиента в срок не позднее пяти 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, 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 установленных действующим законодательством РФ ограничений на зачисление денежных средств на Накопительный Счет Клиента, являющегося Иностранным агентом. В случае отказа в операции по зачислению денежных средств по переводу на Накопительный Счет Клиента, Банк осуществляет возврат денежных средств отправителю.

5.4.11. Осуществлять перевод с Накопительного счета Клиента на основании полученного акцепта в соответствии с п. 5.2.2. настоящих Условий:

- комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами Банка;
- денежных средств, ошибочно зачисленных Банком на Накопительный счет, а также денежных средств, взысканных с Клиента на основании исполнительных документов.

5.4.12. 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, и (или) информацию, необходимую в целях выявления налоговых резидентов иностранных государств, и идентифицирующую его в качестве налогового резидента иностранного государства.

5.4.13. Принять решение об отказе от совершения операций (за исключением операций, указанных в п. 5.4.14. настоящих Условий), осуществляемых в пользу или по поручению Клиента по настоящим Условиям 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;
- необходимой информации, идентифицирующей его в качестве иностранного налогоплательщика;
- согласия Клиента (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган, содержащегося в Опросном листе для целей определения статуса иностранного налогоплательщика (по форме Банка).

5.4.14. Прекратить совершение операций по настоящим Условиям, включая операции по зачислению денежных средств на Накопительный счет, при принятии решения об отказе от совершения операций в соответствии с п. 5.4.13. настоящих Условий, за исключением операций по списанию денежных средств, предусмотренных абзацами вторым-пятым п. 2 ст. 855 Гражданского кодекса РФ, переводов денежных средств на Накопительный счет Клиента-иностранного налогоплательщика, открытый в другой кредитной организации, выдачи наличных денежных средств с Накопительного счета Клиенту-иностранному налогоплательщику.

5.4.15. Отказать Клиенту в выдаче наличных денег в случае несвоевременного уведомления Клиентом Банка в соответствии с п. 5.3.5. настоящих Условий.

5.4.16. Отказать Клиенту, являющемуся Иностранным агентом, в зачислении на Накопительный счет причитающихся ему от физического лица, юридического лица денежных средств от отчуждения недвижимого имущества и (или) транспортных средств, от сдачи их в аренду, вознаграждения и иных платежей (в том числе неустоек (штрафов, пеней) и иных финансовых санкций) в связи с отчуждением или использованием исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации, доходов от долевого участия в организациях (в том числе в виде дивидендов), и осуществлять дальнейшее взаимодействие с таким Клиентом в соответствии с Федеральным законом № 255-ФЗ от 14.07.2024 «О контроле за деятельностью лиц, находящихся под иностранным влиянием» (с изменениями и дополнениями).

5.4.17. Отказать Клиенту, являющемуся Иностранным агентом, в зачислении на Накопительный счет причитающихся ему доходов в виде процентов на входящий остаток средств на Накопительном счете.

5.4.18. В случае, если на дату осуществления выплаты причитающихся Клиенту, являющемуся Иностранным агентом, доходов в виде процентов на входящий остаток средств на Счете/Накопительном счете у Банка отсутствует информация о реквизитах Специального счета Иностранного агента, Банк вправе направить необходимые персональные данные и заявление на открытие Специального счета Иностранного агента в Уполномоченный банк без личного присутствия такого Клиента.

5.5. Банк обязуется:

5.5.1. При получении распоряжения Клиента осуществлять проверку поступившего распоряжения в соответствии с утвержденным Порядком.

5.5.2. Принимать к исполнению распоряжения Клиента на проведение операции при положительном результате процедур приема к исполнению распоряжений в соответствии с установленным Порядком.

5.5.3. Выполнять распоряжения Клиента на осуществление операций по Накопительному счету в пределах остатка денежных средств на Накопительном счете в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

5.5.4. Предоставлять Клиенту выписки по Накопительному счету на бумажном носителе по запросу Клиента.

5.5.5. 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.

5.5.6. Возместить Клиенту сумму перевода денежных средств в случае, если Банк

Условия открытия и обслуживания накопительного (текущего) счета посредством Системы ДБО

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.

5.5.7. 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.

5.5.8. По окончании отчетного налогового периода в соответствии с законодательством РФ сообщить о суммах доходов, полученных Клиентом в виде процентов на остаток по Накопительному счету, в налоговые органы.

5.5.9. Выплатить Клиенту, являющемуся Иностранным агентом, причитающиеся ему доходы в виде процентов на входящий остаток средств на Накопительном счете путем перечисления денежных средств на Специальный счет Иностранного агента, открытый в Уполномоченном банке.

6. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА

- 6.1 За совершение операций с денежными средствами, находящимися на Счете, а также за совершение иных действий, связанных с исполнением настоящих Условий Клиент уплачивает Банку вознаграждение в соответствии с установленными Тарифами Банка.
- 6.2 Вознаграждение Банка, а также суммы, затраченные Банком на почтовые, телекоммуникационные и прочие расходы, связанные с выполнением распоряжений Клиента, взимается Банком путем списания банковским ордером с Накопительного счета Клиента или оплачивается Клиентом наличными денежными средствами через кассу Банка в сроки, установленные Тарифами Банка.
- Частичное списание Банком денежных средств в оплату одного вида комиссионного вознаграждения не производится.
- 6.3 Клиент предоставляет Банку право изменять размеры вознаграждения, установленные Тарифами Банка, в пределах 10 (Десяти) процентов ежегодно. Внесение изменений и дополнений в Тарифы производится Банком путем утверждения новой редакции Тарифов Банка. Об изменении Тарифов Банк уведомляет Клиента путем публикации (размещения) их новой редакции на Официальном сайте Банка.
- Новая редакция Тарифов Банка становится составной частью Договора и распространяется на отношения Сторон по Договору по их взаимному согласию с даты совершения Клиентом первой после вступления в силу новой редакции Тарифов Банка операции, влекущей списание и/или зачисление денежных средств на Накопительный счет, что является подтверждением согласия Клиента с новой редакцией Тарифов Банка и тем самым согласием Клиента на изменение Договора.
- 6.4 Не ознакомление или несвоевременное ознакомление Клиента с новыми Тарифами Банка не являются для Банка основаниями их неприменения в отношении Клиента.
- 6.5 В случае несогласия с новой редакцией Тарифов Банка Клиент вправе расторгнуть с Банком Договор и закрыть Накопительный счет в порядке, установленном настоящими Условиями.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 7.1. Банк несет ответственность перед Клиентом за несвоевременное списание (зачисление) денежных средств с/на Накопительный счет Клиента по вине Банка, а также за необоснованное списание денежных средств с Накопительного счета Клиента по вине Банка, в виде неустойки в размере, предусмотренном ст. 395 Гражданского кодекса РФ.
- 7.2. Банк не несет ответственности:

- за последствия исполнения распоряжений в случае ошибочно указанных Клиентом реквизитов;
 - за нарушение сроков исполнения распоряжений, возникших в результате ошибок Клиента, а также по вине других участников расчетов, включая учреждения Банка России.
- 7.3.** Банк не несет ответственность за нарушение установленных законом и настоящими Условиями сроков операций по Накопительному счету Клиента при перечислении денежных средств на Специальный счет Иностранного агента, в случае нарушения Клиентом, являющимся Иностранным агентом, обязанности по открытию Специального счета Иностранного агента в установленные законом сроки, а также в случае отсутствия открытого в Уполномоченном банке соответствующего Специального счета Иностранного агента на дату совершения такой операции.
- 7.4.** В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8. ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

- 8.1.** Сторона, не исполнившая или ненадлежащим образом исполнившая обязательства по настоящему Договору, освобождается от ответственности, если докажет, что надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажора), то есть чрезвычайных и неотвратимых при данных условиях обстоятельств. К таким обстоятельствам Стороны, в частности, относят стихийные события, военные действия, решения органов законодательной и исполнительной власти Российской Федерации, обуславливающие невозможность исполнения настоящего Договора.
- 8.2.** Наступление указанных в п. 8.1. настоящего Договора обстоятельств не влечет прекращения обязательств Сторон по настоящему Договору. При этом Сторона освобождается от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору только в течение срока действия указанных обстоятельств.
- 8.3.** О наступлении и прекращении указанных в п. 8.1. настоящего Договора обстоятельств заинтересованная Сторона обязана незамедлительно проинформировать другую Сторону в письменной форме.

9. АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА

- 9.1.** При исполнении своих обязательств по Договору 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.
- 9.2.** При исполнении своих обязательств по Договору стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не осуществляют действия, в том числе от имени или в интересах стороны по Договору, 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 настоящему Договору в целях получения выгоды для себя или стороны по Договору;

- ❖ 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.

9.3. Каждая из сторон Договора отказывается от стимулирования каким-либо образом работников другой стороны Договора, 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.

Под действиями работника, осуществляемыми в пользу стимулирующей его стороны Договора, 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.

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

В письменном уведомлении сторона Договора 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, ее аффилированными лицами, работниками или посредниками, выражающееся в действиях, указанных в п. 9.2. настоящих Условий.

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

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

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

10. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

- 10.1.** Договор вступает в силу с даты его заключения в соответствии с настоящими Условиями и действует до полного исполнения Сторонами своих обязательств.
- 10.2.** Банк вправе отказаться от исполнения Договора при отсутствии в течение 2 (Двух) лет денежных средств на Накопительном счете и операций по этому Накопительному счету, направив Клиенту уведомление в письменной форме или смс-сообщением. Банк расторгает Договор и закрывает Накопительный счет по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления Банком Клиенту указанного уведомления, если на Накопительный счет в течение данного срока не поступили денежные средства.
- 10.3.** Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор в случаях, установленных главой 20.1 НК РФ, письменно уведомив об этом Клиента. Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора до дня, когда Договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по Накопительному счету Клиента, за исключением операций, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Договор считается расторгнутым по истечении 60 (Шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора.
- 10.4.** Денежные средства, находящиеся на Накопительном счете, могут быть востребованы Клиентом до расторжения Банком Договора. При не востребовании денежных средств в течение 60 (Шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления Банк осуществляет перевод денежных средств с Накопительного счета (без дополнительного письменного распоряжения Клиента) на специальный счет в Банке России, порядок перевода и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России и внутренними нормативными документами Банка.
- 10.5.** Договор может быть расторгнут по инициативе и по первому требованию Клиента на основании Заявления Клиента на закрытие счета. Заявление на закрытие счета предоставляется в Банк в письменной форме.
- 10.6.** Расторжение Договора является основанием для закрытия Накопительного счета.
- 10.7.** Остаток денежных средств на Счете выдается Клиенту наличными денежными средствами через кассу Банка либо переводится на счет, указанный Клиентом в Заявлении на закрытие счета до истечения 7 (Семи) календарных дней со дня получения соответствующего письменного заявления Клиента.
Если день окончания указанного срока приходится на выходной или праздничный день, то днем окончания указанного срока считается первый, следующий за ним, рабочий день.

В АО «ГОРБАНК», БИК 044030814

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА

от _____ г.

Клиент _____

Документ, удостоверяющий личность:

Прошу закрыть счет:

Тип счета: Накопительный счет в рублях

Номер счета: _____

Средства перечислить на счет _____

(подпись)

Отметки банка