УТВЕРЖДЕНО
решением Правления АО «ГОРБАНК»
(Протокол № 49 от 20.10.2026 г.)

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

02-41

ПРАВИЛА
расчетно-кассового обслуживания юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой

(действуют с 28.10.2026 г.)

г. Санкт-Петербург

СОДЕРЖАНИЕ:

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 4

ГЛАВА 2. НЕКОТОРЫЕ ТЕРМИНЫ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В НАСТОЯЩИХ ПРАВИЛАХ 5

ГЛАВА 3. ПРОПУСКНОЙ РЕЖИМ БАНКА 7

ГЛАВА 4. ВРЕМЯ РАСЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ 9

ГЛАВА 5. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ 9

ПОРЯДОК ЗАЧИСЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СЧЕТ 10

ПОРЯДОК ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СО СЧЕТА 11

ОСОБЕННОСТИ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ, ОТКРЫТОМУ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ 16

ТРЕБОВАНИЯ К ПОРЯДКУ, СРОКАМ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И СРОКАМ ОБМЕНА ДОКУМЕНТАМИ И ИНФОРМАЦИЕЙ, СВЯЗАННЫХ С ПРОВЕДЕНИЕМ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ 17

ПОРЯДОК И СРОКИ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ДОКУМЕНТОВ 18

ПОРЯДОК И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОДТВЕРЖДАЮЩИХ ДОКУМЕНТОВ И ИНФОРМАЦИИ В СЛУЧАЕ, ЕСЛИ БАНК ЯВЛЯЕТСЯ БАНКОМ, ПРИНЯВШИМ НА ОБСЛУЖИВАНИЕ КОНТРАКТ (КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР) 21

ПОРЯДОК И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОДТВЕРЖДАЮЩИХ ДОКУМЕНТОВ И ИНФОРМАЦИИ В СЛУЧАЕ, ЕСЛИ БАНК НЕ ЯВЛЯЕТСЯ БАНКОМ, ПРИНЯВШИМ НА ОБСЛУЖИВАНИЕ КОНТРАКТ (КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР) 22

ПОРЯДОК И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕИЯ ПОДТВЕРЖДАЮЩИХ ДОКУМЕНТОВ И ИНФОРМАЦИИ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ МЕЖДУ РЕЗИДЕНТАМИ И НЕРЕЗИДЕНТАМИ РАСЧЕТОВ НАЛИЧНЫМИ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ 23

ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ УСЛУГИ «СМС-СЕРВИС» 25

ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ ПРИЕМА И ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЯ КЛИЕНТА 25

ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ И ПОДТВЕРЖДАЮЩИХ ДОКУМЕНТОВ ПО ЗАПРОСАМ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ 26

ГЛАВА 6. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ 26

ПРИЕМ ДЕНЕЖНОЙ НАЛИЧНОСТИ НА СЧЕТ 27

ВЫДАЧА ДЕНЕЖНОЙ НАЛИЧНОСТИ СО СЧЕТА 28

РАЗМЕН ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ 29

ГЛАВА 7. ПОРЯДОК ВЫДАЧИ И ПОЛУЧЕНИЯ ВЫПИСКИ ПО СЧЕТУ 29

ГЛАВА 8. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА ЗА РАСЧЕТНО-КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ 30

ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ТАРИФЫ 31

ГЛАВА 9. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА В СИСТЕМЕ «ИНТЕРНЕТ-БАНК» 32

ГЛАВА 10. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА 33
ГЛАВА 11. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ КЛИЕНТА 37
ГЛАВА 12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПО ДОГОВОРУ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ПРИ НАЛИЧИИ ОБСТОЯТЕЛЬСТВ НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ (ФОРС-МАЖОРА) 40
ГЛАВА 13. АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА 41
ГЛАВА 14. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА 42
ГЛАВА 15. ПОРЯДОК ОБМЕНА КОРРЕСПОНДЕНЦИЕЙ ПО ДОГОВОРУ БАНКОВСКОГО СЧЕТА 43
ГЛАВА 16. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ ПО ДОГОВОРУ БАНКОВСКОГО СЧЕТА 44
ГЛАВА 17. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА И ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА 44
ПРИЛОЖЕНИЕ № 1. ЗАЯВКА НА ПОЛУЧЕНИЕ/СДАЧУ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ 49
ПРИЛОЖЕНИЕ № 2. ЗАЯВЛЕНИЕ НА РАЗМЕН 50
ПРИЛОЖЕНИЕ № 3. СОГЛАСИЕ НА ПЕРЕДАЧУ ИНФОРМАЦИИ 51
ПРИЛОЖЕНИЕ № 4. ИНФОРМАЦИЯ О ДЕКЛАРАЦИЯХ НА ТОВАРЫ 52
ПРИЛОЖЕНИЕ № 5. ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ К УСЛОВИЯМ ДОГОВОРА ОБ ЭЛЕКТРОННОМ ДОКУМЕНТООБОРОТЕ В СИСТЕМЕ «ИНТЕРНЕТ-БАНК» 53
ПРИЛОЖЕНИЕ № 6. УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ОБ ЭЛЕКТРОННОМ ДОКУМЕНТООБОРОТЕ В СИСТЕМЕ «ИНТЕРНЕТ-БАНК» АО «ГОРБАНК» 54

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие «Правила расчетно-кассового обслуживания юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой» (далее по тексту – «Клиент» или «Сторона по договору банковского счета») 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.

1.2. Настоящие Правила определяют основные условия и порядок расчетно-кассового обслуживания Банком Клиентов в рублях РФ и иностранной валюте, заключивших с Банком договор банковского счета, и являются неотъемлемой частью этого договора. Полный перечень услуг по расчетно-кассовому обслуживанию Клиента содержится в утвержденных Правлением Банка «Тарифах вознаграждения АО «ГОРБАНК» за обслуживание юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой» (далее по тексту – «Тарифы»), являющиеся неотъемлемой частью договора банковского счета.

В соответствии с заключенным договором банковского счета Банк обязуется принимать и зачислять на Счет Клиента поступающие в его пользу денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о переводе и выдаче денежных средств с его Счета, осуществлять функции агента валютного контроля, проводить другие операции по Счету в порядке, установленном законодательством РФ, настоящими Правилами и отдельными нормативными документами Банка.

Условия расчетно-кассового обслуживания Банком Клиентов, не оговоренные в договоре банковского счета и настоящих Правилах, регламентируются законодательством РФ, нормативными актами Банка России, иными внутренними нормативными документами Банка, а также отдельными договорами и соглашениями, заключенными между Банком и Клиентом.

1.3. Настоящие Правила 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»).

1.4. С Правилами, действующими на момент заключения договора банковского счета, а также в период действия заключенного договора банковского счета, Клиент знакомится самостоятельно в любое удобное для него время (в т.ч. предварительно до заключения договора банковского счета).

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

Подписание Клиентом договора банковского счета означает его ознакомление с настоящими Правилами и согласие на заключение договора банковского счета на условиях, в том числе определенных настоящими Правилами.

1.5. После заключения с Клиентом договора банковского счета 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 изменений или дополнений.

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.

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

В случае несогласия с изменениями, внесенными в настоящие Правила, Клиент вправе расторгнуть с Банком договор об электронном документообороте в системе «Интернет-Банк» и отключить предоставление услуги электронного документооборота в системе «Интернет-Банк» либо расторгнуть с Банком договор банковского счета и закрыть 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

АБС (Автоматизированная Банковская Система) – программное обеспечение, используемое Банком, в котором ведется учет и отображение банковских операций по Счетам Клиентов в электронном виде.

Безотзывность перевода денежных средств – характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва Распоряжения об осуществлении перевода денежных средств, наступающая с момента списания денежных средств со Счета Клиента.

Валютные операции:

а) приобретение резидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу резидента валютных ценностей на законных основаниях, а также использование валютных ценностей в качестве средства платежа;

б) приобретение резидентом у нерезидента либо нерезидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу нерезидента. либо нерезидентом в пользу резидента валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;

в) приобретение нерезидентом у нерезидента и отчуждение нерезидентом в пользу нерезидента валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;

г) ввоз в РФ и вывоз из РФ валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг;

д) перевод иностранной валюты, валюты РФ, внутренних и внешних ценных бумаг со счета, открытого за пределами территории РФ, на счет того же лица, открытый на территории РФ, и со счета, открытого на территории РФ, на счет того же лица, открытый за пределами территории РФ;

е) перевод нерезидентом валюты РФ, внутренних и внешних ценных бумаг со счета (с раздела счета), открытого на территории РФ, на счет (раздел счета) того же лица, открытый на территории РФ;

ж) перевод валюты РФ со счета резидента, открытого за пределами территории РФ, на счет другого резидента, открытый на территории РФ, и со счета резидента, открытого на территории РФ, на счет другого резидента, открытый за пределами территории РФ;

з) перевод валюты РФ со счета резидента, открытого за пределами территории РФ, на счет другого резидента, открытый за пределами территории РФ;

и) перевод валюты РФ со счета резидента, открытого за пределами территории РФ, на счет того же резидента, открытый за пределами территории РФ.

Валютные ценности – иностранная валюта и внешние ценные бумаги.

Дата валютирования – дата, в которую платеж в иностранной валюте должен быть зачислен Банком на Счет Клиента-получателя согласно выписки банка-корреспондента.

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.

Договор банковского счета – договор, заключенный между Банком и Клиентом по типовой форме Банка, в соответствии с которым Банк открывает Клиенту банковский(ие) счет(а) (расчетный, специальный банковский счет, накопительный счет, транзитный счет и т.д.) и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента.

Карточка с образцами подписей и оттиска печати – карточка с образцами собственноручной(ых) подписи(ей) уполномоченного(ых) должностного(ых) лиц(а) Клиента и оттиска печати (при ее наличии) Клиента, заверенная нотариально или оформленная Банком. Распоряжение, заявление, уведомление, сообщение и т.п., упоминаемые в настоящих Правилах и оформленные Клиентом на бумажном носителе, заверяются подписями (подписью) уполномоченных(ого) должностных(ого) лиц(а) и печатью Клиента согласно образцам, заявленным Банку в Карточке с образцами подписей и оттиска печати.

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

Очередь Распоряжений – совокупность расчетно-платежных документов, исполнение которых отсрочено Банком во времени по определенным причинам. Банк ведет в АБС на бумажных носителях или в электронном виде следующие очереди:

- очередь Распоряжений, ожидающих акцепта Клиента для оплаты;
- очередь Распоряжений, не исполненных в срок в связи с недостаточностью денежных средств на Счете Клиента;
- очередь Распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций. В данную очередь помещаются Распоряжения к Счету Клиента, на которые распространяются приостановления и иные ограничения операций по Счету Клиента в соответствии с законодательством РФ.

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 Счет Клиента. Распоряжение составляется Клиентом, получателем, взыскателем средств.

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) (далее по тексту – «Федеральный закон № 173-ФЗ»).

Система «Интернет-Банк» – система удаленного информационного и банковского обслуживания Клиента, являющаяся электронным средством платежа и применяемая для создания и обмена электронными документами и информацией между Банком и Клиентом в рамках договора банковского счета.

Система «Интернет-Банк» представляет собой совокупность программно-аппаратных средств, устанавливаемых на территории Клиента и Банка, и согласованно эксплуатируемых Клиентом и Банком в соответствующих частях, а также организационных мероприятий, проводимых Клиентом и Банком с целью предоставления Клиенту услуг электронного документооборота в рамках настоящих Правил.

Система «Интернет-Банк» реализует функции электронного документооборота путем доступа Клиента на web-сайт Банка и включает в себя программное обеспечение, предназначенное для взаимной аутентификации Банка и Клиента.

Доступ в Систему «Интернет-Банк» осуществляется в реальном режиме времени при постоянном подключении к информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

Счет Клиента – банковский счет соответствующего вида в рублях РФ и/или иностранной валюте, включая специальный банковский счет, открываемый на основании заключаемого между Банком и Клиентом договора банковского счета, для проведения Клиентом операций, предусмотренных законодательством РФ.

Электронное средство платежа (далее – ЭСП) – средство и (или) способ, позволяющие Клиенту составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации. В рамках настоящих Правил электронным средством платежа является возможность использования Клиентом Системы «Интернет-Банк».

Электронная подпись (далее – ЭП) – информация в электронной форме, которая присоединена к электронному документу (подписываемой информации) и используется для подтверждения авторства и целостности (аутентификации) электронного документа (определения лица, подписывающего электронный документ).

ЭП, применяемая для осуществления обмена ЭД в рамках настоящих Правил, является неквалифицированной подписью и соответствует признакам, предусмотренным ст. 5 Федерального закона от 06 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (с изменениями и дополнениями).

Электронный документ Клиента (ЭД), Электронный платежный документ Клиента (ЭПД) – информация в электронной форме, содержащая электронное отображение расчетного или иного документа, или информационного сообщения Клиента, подписанная (защищенная) электронной подписью и направленная в Банк с использованием канала дистанционного обслуживания (системы «Интернет-Банк»). Электронный (платежный) документ подтверждает волеизъявление Клиента о предоставлении ему Банком банковских услуг, является основанием для совершения операций по Счету Клиента и имеет равную юридическую силу с документом на бумажном носителе, подписанным уполномоченными лицами и заверенным оттиском печати Клиента (при ее наличии).

ГЛАВА 3. ПРОПУСКНОЙ РЕЖИМ БАНКА

3.1. Документом, предоставляющим Клиенту право прохода в помещение Банка, является пропуск в виде ламинированной карточки с вложенной в него магнитной картой с надписью «Гостевой пропуск».

Оформление и выдача гостевого пропуска производится Банком в вестибюле при входе на посту охраны на основании документа, удостоверяющего личность физического лица.

Документами, удостоверяющими личность физических лиц, являются:

Для граждан РФ:

- паспорт гражданина РФ;
- паспорт гражданина РФ, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина РФ за пределами РФ;
- свидетельство о рождении гражданина РФ (для граждан РФ в возрасте до 14 лет);
- временное удостоверение личности гражданина РФ, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина РФ;
- иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина РФ в соответствии с законодательством РФ.

Для иностранных граждан:

- паспорт иностранного гражданина;
- иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством РФ и международным договором РФ.

Для лиц без гражданства:

- документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором РФ в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;
- разрешение на временное проживание, вид на жительство;
- документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином РФ или о приеме в гражданство РФ;
- удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории РФ по существу;
- временное удостоверение личности лица без гражданства в Российской Федерации[1];
- иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством РФ и международным договором РФ.

Для входа в помещение Банка в вестибюле у поста охраны Клиенту в обязательном порядке необходимо приложить оформленный пропуск к считывающему устройству, расположенному справа от двери. Для выхода из Банка Клиент в обязательном порядке 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.

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

3.3. Вход в помещение Банка с личными вещами, превышающими размеры 50х40х30 см (сумками, рюкзаками, чемоданами и т.п.) **запрещен**.

---

[1] документ, выданный лицу без гражданства **в подтверждение его личности и временного пребывания** в Российской Федерации. Временное удостоверение личности лица без гражданства в Российской Федерации **не может быть выдано в форме электронного документа. Срок временного пребывания** в Российской Федерации лица без гражданства, получившего временное удостоверение личности лица без гражданства в Российской Федерации, **определяется сроком действия временного удостоверения личности** лица без гражданства в Российской Федерации

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

3.5. Клиент, утративший ранее выданный постоянный пропуск, представляет на имя руководителя Службы безопасности Банка письменное заявление в произвольной форме о необходимости восстановления утраченного пропуска (с изложением обстоятельств его утраты). К письменному заявлению Клиент прикладывает платежный документ с отметкой Банка об уплате комиссионного вознаграждения за восстановление утраченного пропуска в соответствии с Тарифами. Комиссионное вознаграждение может быть оплачено на основании Распоряжения Клиента или списано Банком на основании вышеуказанного письменного заявления Клиента. До окончания служебной проверки Службы безопасности Банка и выдачи нового постоянного пропуска посещение Клиентом Банка осуществляется по гостевому пропуску.

3.6. Замена Клиентом ранее выданного постоянного пропуска на другого представителя осуществляется по письму/заявке Клиента со сдачей пропуска прежнего представителя на пост охраны.

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 Счет Клиента.

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

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

4.4. Распоряжения Клиента, поступившие в Банк в течение времени обслуживания клиентов, считаются поступившими текущим рабочим днем Банка.

Распоряжения Клиента, поступившие в Банк после окончания времени обслуживания клиентов:

- на бумажном носителе – не принимаются;
- в электронном виде по системе «Интернет-Банк» – принимаются к исполнению следующим рабочим днем Банка.

ГЛАВА 5. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ

5.1. Счет Клиента открывается Банком в валюте, указанной в договоре банковского счета. Номер счета определяется Банком и сообщается Клиенту путем указания в тексте договора банковского счета, а также в системе «Интернет-Банк» (если между Банком и Клиентом заключен договор дистанционного банковского обслуживания с использованием такой системы).

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

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

- наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете Клиента;

- приостановления (замораживания (блокирования)) операций по Счету Клиента 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»);
- применения иных ограничений, предусмотренных действующим законодательством РФ.

5.4. Порядок проведения Банком переговоров с целью заключения сделок покупки/продажи иностранной валюты в безналичной форме между Банком и Клиентом, заключения сделок и 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». Текст «Правил проведения операций покупки/продажи иностранной валюты в безналичной форме», 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.

ПОРЯДОК ЗАЧИСЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СЧЕТ

5.5. Платежные реквизиты Банка для получения переводов денежных средств на Счет Клиента размещены на официальном сайте Банка. Банк зачисляет поступившие для Клиента денежные средства на счет Клиента не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего надлежащим образом оформленного платежного документа плательщика (в электронном виде или на бумажном носителе) (с учетом выходных и праздничных дней в РФ), если более короткий срок не предусмотрен законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами или договором банковского счета.

Зачисление денежных средств в иностранной валюте, поступивших в адрес Клиента, являющегося резидентом, производится Банком на транзитный Счет Клиента в дату валютирования.

5.6. До зачисления на Счет Клиента поступивших денежных средств (как в рублях РФ, так и в иностранной валюте) Банк производит контроль полного совпадения номера счета и идентификационного номера налогоплательщика (ИНН) получателя денежных средств или код иностранной организации (КИО), указанных в расчетно-платежном документе плательщика, реквизитам Клиента, позволяющим однозначно идентифицировать Клиента в качестве получателя средств. В случае если в платежном документе плательщика на зачисление денежных средств в рублях РФ номер счета получателя и его ИНН (КИО) не соответствуют номеру Счета и ИНН (КИО) Клиента, то Банк производит контроль полного соответствия номера Счета и наименования Клиента.

5.7. В случае обнаружения несоответствия/неполного соответствия вышеуказанных реквизитов Банк не зачисляет поступившие денежные средства на Счет Клиента, а отражает их на балансовом счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения». 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, следующего за днем поступления денежных средств на корреспондентский счет Банк не получит документ, позволяющий однозначно определить получателя средств, то Банк производит возврат поступивших денежных средств их отправителю.

5.8. 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 Счет Клиента, Банк обязан приостановить на срок до 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения такого уведомления зачисление денежных средств на 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 уведомлением;
- по системе «Интернет-Банк» (если между Банком и Клиентом заключен договор дистанционного банковского обслуживания с использованием такой системы);
- 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 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 СО СЧЕТА

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

5.10. Клиент ответственно подтверждает и признает, что:

- проводимые Клиентом по договору банковского счета операции не попадают под действие каких-либо санкций, ограничений, принятых органами государственной власти любых стран;
- отнесся с должной степенью осмотрительности при совершении по договору банковского счета любой операции, выборе контрагента, и т.д.;
- любой перевод денежных средств по договору банковского счета может быть приостановлен, отменен, прекращен, не исполнен банками-корреспондентами по причине введенных органами иностранных государств санкционных ограничений (далее по тексту – «ограничений»), и в таком случае Клиент не сможет требовать от Банка возврата денежных средств, которые могут быть потеряны, арестованы либо заблокированы из-за ограничений;
- неосуществление либо несвоевременное осуществление платежа по причине возникших ограничений исполнения не будет являться каким-либо нарушением обязательств Банка по договору банковского счета.

5.11. При получении Распоряжения Клиента Банк осуществляет его проверку в соответствии с утвержденным Банком «Порядком выполнения Банком процедур приема к исполнению, исполнения, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений при осуществлении переводов денежных средств в рублях РФ» (далее по тексту – «Порядок»), который размещен на официальном сайте Банка. Банк принимает Распоряжение Клиента к исполнению при положительном результате процедур приема к исполнению в соответствии с установленным Порядком.

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;
- инкассового поручения;
- платежного требования;
- платежного ордера;

- по форме, установленной Указанием Банка России от 24.12.2012 г. № 2945-У «О порядке составления и применения банковского ордера» (с изменениями и дополнениями), а именно:
  - банковского ордера;
- по форме, установленной Банком в соответствии с требованиями законодательства РФ. Образцы таких форм и порядок их заполнения установлены Банком и размещены на официальном сайте Банка в разделе Юридическим лицам/Расчетно-кассовое обслуживание и Юридическим лицам/Валютные операции и обслуживание/ВЭД».
- по заявлению Клиента в письменном виде в произвольной форме с указанием платежных реквизитов, позволяющих осуществить перевод денежных средств, в случае перечисления остатка денежных средств со счета Клиента при расторжении договора банковского счета Банком в одностороннем порядке в соответствии с законодательством РФ.

5.13. Банк принимает Распоряжения Клиента как на бумажном носителе (в требуемом количестве экземпляров), так и в виде электронных документов по системе «Интернет-Банк» (если между Банком и Клиентом заключен договор дистанционного банковского обслуживания с использованием такой системы). 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».

Распоряжение Клиента на бумажном носителе предоставляется:

- в 3 (Трех) экземплярах – для осуществления перевода денежных средств в рублях РФ внутри Банка на Счет другого Клиента, из которых:
  - первый – с собственноручными подписями распорядителей Счета и оттиска печати (при ее наличии) Клиента остается у Банка в документах дня как основание перевода денежных средств со Счета Клиента;
  - второй – с отметкой (штампом) Банка прилагается к выписке со Счета Клиента;
  - третий – с отметкой (штампом) Банка прилагается к выписке со Счета Клиента-получателя;
- в 2 (Двух) экземплярах – для осуществления перевода денежных средств в рублях РФ в другие кредитные организации, из которых:
  - первый – с собственноручными подписями распорядителей Счета и оттиска печати (при ее наличии) Клиента остается у Банка в документах дня как основание перевода денежных средств со Счета Клиента;
  - второй – с отметкой (штампом) Банка прилагается к выписке со Счета Клиента;
- в 3 (Трех) экземплярах – для осуществления перевода денежных средств в иностранной валюте по экспортному/импортному контракту (кредитному договору), принятому Банком на учет, из которых:
  - первый – с собственноручными подписями распорядителей Счета и оттиска печати (при ее наличии) Клиента остается у Банка в документах дня как основание перевода денежных средств со Счета Клиента;
  - второй – с отметкой (штампом) Банка прилагается к выписке со Счета Клиента;
  - третий – с отметкой (штампом) Банка помещается в Досье по контракту;

- в 2 (Двух) экземплярах – для осуществления перевода денежных средств в иностранной валюте по экспортному/импортному контракту (кредитному договору), не принятому Банком на учет, из которых:
  - первый – с собственноручными подписями распорядителей Счета и оттиска печати (при ее наличии) Клиента остается у Банка в документах дня как основание перевода денежных средств со Счета Клиента;
  - второй – с отметкой (штампом) Банка прилагается к выписке со Счета Клиента.

5.14. На основании Распоряжения Клиента, оформленного с применением форм безналичных расчетов, установленных нормативным актом Банка России и указанных в п. 5.13. настоящих Правил, Банк осуществляет перевод денежных средств со Счета Клиента в пределах кредитового остатка денежных средств на Счете в срок не позднее первого рабочего дня Банка, следующего за днем поступления в Банк надлежащим образом оформленного Распоряжения. Для осуществления разового и/или периодического перевода со Счета денежных средств в рублях РФ Клиент вправе предоставить Банку Распоряжение, оформленное по форме Банка и размещенное на официальном сайте Банка. При наступлении условий, определенных Клиентом в таком Распоряжении, Банк самостоятельно оформляет платежное поручение и осуществляет перевод денежных средств получателю. Если дата совершения операции по Счету Клиента приходится на день, являющийся нерабочим для Банка или его банка-корреспондента, то Банк совершает операцию по Счету Клиента в ближайший следующий за ним рабочий день. Клиент-плательщик вправе предоставить Банку Распоряжение на общую сумму с приложением реестра. Форма и порядок составления/приема к исполнению реестра, порядок направления распоряжений на общую сумму с реестрами, а также порядок передачи реестров (с учетом срока осуществления перевода денежных средств в соответствии с федеральным законом) определяется заключенным между Банком и Клиентом-плательщиком отдельным договором/соглашением. В случае, если денежных средств на Счете Клиента недостаточно для осуществления списаний по Распоряжению Клиента, то Банк вправе производить перевод из денежных средств внутренних платежей, поступивших на Счет Клиента в течение времени обслуживания клиентов данного рабочего дня Банка. В случае отсутствия (недостаточности) денежных средств на Счете Клиента удовлетворение всех предъявленных к нему требований осуществляется в порядке очередности, установленной законодательством РФ. При осуществлении операций по 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[2]. Банк отказывает Клиенту в выполнении Распоряжения о совершении операции по Счету, в случае, если денежных средств на Счете Клиента недостаточно, за исключением случаев, когда Клиент производит платежи в пределах установленного отдельным соглашением с Банком лимита овердрафта (кредитования Счета Клиента);

- имеется приостановление операций по Счету либо наложение ареста на денежные средства, находящиеся на 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 Счете, срок полномочий которых истек, и/или из доступных на законных основаниях источников Банком получены сведения о смене единоличного органа управления Клиента;

[2] Бланк анкеты выгодоприобретателя размещен на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Противодействие легализации преступных доходов».

- код вида валютной операции, указанный в расчетном (платежном) документе, не соответствует проводимой валютной операции или режиму Счета Клиента.

5.15. 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 системы «Интернет-Банк» (если между Банком и Клиентом заключен договор дистанционного банковского обслуживания с использованием такой системы);
- 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.

5.16. Банк вправе не отказывать в принятии расчетного документа по операции и не возвращать Клиенту нерезиденту расчетный документ по операции в случае отсутствия в нем кода вида операции или указания Клиентом нерезидентом кода вида операции, который отсутствует в Приложении № 1 к Инструкции Банка России от 16.08.2017 г. № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» (далее по тексту – «Инструкция Банка России № 181-И») или не соответствует назначению (в том числе направлению) платежа и сведениям, имеющимся в распоряжении Банка, в случае наличия у Банка информации, позволяющей самостоятельно отразить проводимую Клиентом нерезидентом операцию в данных по операциям в соответствии с Приложением № 2 к Инструкции Банка России № 181-И.

5.17. 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 счету Клиента (включая прекращение Банком операций по зачислению денежных средств на счет Клиента)**[3], 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] 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 сборов[4].

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 РФ, а также операций по переводу денежных средств на банковский счет Клиента, открытый в другой кредитной организации, или по выдаче денежных средств Клиенту.

5.18. Для совершения в течение одного рабочего дня Банка операций покупки иностранной валюты и перевода приобретенной иностранной валюты Клиент предоставляет в Банк поручение на покупку иностранной валюты и поручение на перевод **не позднее 14:00 часов текущего рабочего дня Банка**.

5.19. ***На основании заранее данного Клиентом согласия (акцепта) без дополнительного Распоряжения и уведомления Клиента*** Банк производит списание денежных средств со Счета Клиента (самостоятельно оформленным платежным документом) в случаях:

- предусмотренных Тарифами за оказание Клиенту услуг расчетно-кассового обслуживания по договору банковского счета;
- 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;
- 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.

В случае отсутствия в отношении Распоряжений к 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 Счета по требованию третьих лиц в случаях, установленных законодательством РФ, ответственность за обоснованность списания Банком денежных средств со Счета Клиента в этом случае несет взыскатель средств.

---

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

5.20. ***Без Распоряжения Клиента*** Банк производит списание со Счета Клиента (самостоятельно оформленным платежным документом):

- денежных средств, ошибочно зачисленных Банком на Счет. Банк вправе списывать с транзитного Счета Клиента, являющегося резидентом, ошибочно зачисленные денежные средства в иностранной валюте при поступлении в Банк сообщения от банка-корреспондента о возврате этих денежных средств плательщику по причине их ошибочного перечисления;
- денежных средств, списанных в качестве взыскания по исполнительным документам (по решению суда);
- денежных средств в уплату налога, сбора, а также пеней и штрафов по поручению налогового органа.

  В случае отсутствия или недостаточности требуемой суммы денежных средств на Счете Клиента в рублях РФ Банк производит списание денежных средств в уплату налога, сбора, а также пеней и штрафов с любого другого открытого в Банке Счета Клиента в иностранной валюте в сумме, эквивалентной сумме платежа в рублях РФ по официальному курсу Банка России на дату продажи иностранной валюты. Взыскание денежных средств со Счета Клиента в иностранной валюте осуществляется Банком на основании полученного от налогового органа поручения на продажу иностранной валюты, находящейся на Счете Клиента. Расходы, связанные с продажей Банком иностранной валюты, несет Клиент;
- в иных случаях, установленных законодательством РФ.

Суммы денежных средств признаются ошибочно зачисленными на Счет Клиента в случае, если:

- реквизиты Клиента отличны от реквизитов, указанных в полученном Банком подтверждающем платежном документе;
- суммы денежных средств, зачисленных на Счет Клиента, отличны от суммы, указанной в полученном Банком подтверждающем платежном документе;
- денежные средства зачислены Банком повторно на основании одного и того же платежного документа.

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

5.22. В соответствии с требованием Федерального закона от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (с изменениями и дополнениями) и Федерального закона от 27.06.2018 г. № 167-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия хищению денежных средств», Банк осуществляет контроль распоряжений Клиентов, полученных по системе «Интернет-Банк» (если между Банком и Клиентом заключен договор дистанционного банковского обслуживания с использованием такой системы).

ОСОБЕННОСТИ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ, ОТКРЫТОМУ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

5.23. Для идентификации поступлений иностранной валюты в пользу Клиента-резидента РФ, и в целях учета валютных операций Банк открывает Клиенту-резиденту РФ одновременно со Счетом в иностранной валюте транзитный валютный Счет.

На транзитный валютный Счет Банк зачисляет в полном объеме все поступления иностранной валюты в пользу Клиента-резидента РФ, за исключением случаев, установленных нормативными документами Банка России. Особенности осуществления операций по транзитному валютному Счету регулируются законодательством РФ.

5.24. Не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления (зачисления) иностранной валюты на транзитный валютный счет, Банк направляет Клиенту-резиденту РФ письменное уведомление по установленной Банком форме.

Проведение операций по списанию денежных средств с транзитного валютного Счета осуществляется Банком на основании Распоряжений Клиента-резидента РФ и предоставленных им сведений о валютных операциях и документов, связанных с проведением операций (в случаях, установленных Инструкцией Банка России № 181-И). Распоряжение на списание денежных средств с транзитного валютного Счета оформляется Клиентом по форме, установленной Банком.

Указанные выше документы предоставляются Клиентом на бумажном носителе или в электронном виде по системе «Интернет-Банк» (если между Банком и Клиентом заключен договор дистанционного банковского обслуживания с использованием такой системы) в срок, указанный Банком в уведомлении (**не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней** с даты зачисления денежных средств на транзитный валютный Счет Клиента-резидента РФ).

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

5.26. Банк вправе отказать Клиенту-резиденту РФ в осуществлении валютной операции в случае непредоставления Клиентом-резидентом РФ документов, обязательных к предъявлению в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, регулирующих порядок совершения операций в иностранной валюте.

ТРЕБОВАНИЯ К ПОРЯДКУ, СРОКАМ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И СРОКАМ ОБМЕНА ДОКУМЕНТАМИ И ИНФОРМАЦИЕЙ, СВЯЗАННЫХ С ПРОВЕДЕНИЕМ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

5.27. В целях осуществления валютной операций в иностранной валюте или в рублях РФ (далее по тексту – «валютная операция») Клиент представляет в Банк документы, связанные с проведением валютной операции, а также документы, установленные Инструкцией Банка России № 181-И, с учетом сроков и требований, установленных Инструкцией Банка России № 181-И, а также указанных ниже, в том числе документы, предусмотренные Инструкцией Банка России от 30 марта 2004 г. № 111-И «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации». Банк, в случае необходимости, вправе запросить дополнительно на основании части 4 статьи 23 Федерального закона № 173-ФЗ документы и информацию, непосредственно относящиеся к проводимой валютной операции. Документы должны быть действительными на день представления в Банк и соответствовать требованиям, установленным частью 5 статьи 23 Федерального закона № 173-ФЗ.

Документы, составленные на иностранном языке (полностью или в какой-либо их части), предоставляются в Банк (в т.ч. по дополнительному запросу Банка) с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык, собственноручной подписью уполномоченного лица и оттиском печати (при ее наличии) Клиента, содержащимися в переданной Банку Карточке с образцами подписей и оттиска печати. В случае возникновения сомнений в достоверности перевода, Банк вправе запросить перевод данного документа, заверенный нотариально. Документы, исходящие от государственных органов иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц – нерезидентов, должны быть легализованы в установленном порядке.

Иностранные официальные документы могут быть представлены без их легализации в случаях, предусмотренных международным договором РФ, Федеральным законом № 173-ФЗ.

Банк отказывает в осуществлении валютной операции в случае непредставления, предоставления неполного комплекта документов, неполной информации, недостоверных документов (информации).

Документы на бумажных носителях (в том числе Справка о подтверждающих документах (далее по тексту – «СПД»), заявления и пр.), предоставляемые:

- резидентом – физическим лицом, являющимся индивидуальным предпринимателем, или физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, подписываются этим физическим лицом либо его представителем и заверяются оттиском печати такого физического лица-резидента (при ее наличии), образец которой проставлен в переданной Банку Карточке с образцами подписей и оттиска печати;
- резидентом – юридическим лицом, подписываются уполномоченным лицом (лицами), наделенным (наделенными) правом подписи, и заверяются оттиском печати (при ее наличии) юридического лица, заявленным в переданной Банку Карточке с образцами подписей и оттиска печати. Допускается подписание документов иным сотрудником этого юридического лица, наделенным юридическим лицом таким правом, в том числе на основании распорядительного акта, доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством РФ.

При обмене документами на бумажных носителях документы могут представляться в подлиннике или в виде надлежащим образом заверенной копии. Оригиналы документов принимаются от Клиентов (представителей Клиентов, действующих на основании доверенности, оформленной в порядке, установленном законодательстве РФ, или распорядительного акта Клиента) для помещения в досье валютного контроля.

Представленная копия документа на бумажном носителе считается заверенной Клиентом, если на каждой странице этого документа (или на последнем листе прошитого и пронумерованного документа) проставлена подпись и оттиск печати Клиента (при ее наличии):

- резидента – физического лица, являющегося индивидуальным предпринимателем, или физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, или их представителем;
- представителя юридического лица, наделенного правом подписи, заявленной в переданной Банку Карточке с образцами подписей и оттиска печати или сотрудника такого юридического лица, наделенного юридическим лицом таким правом (например, распорядительным актом или доверенностью, выданной в порядке, установленном законодательством РФ).

Полученный документ на бумажном носителе считается заверенным Банком, если на каждой странице этого документа (или на последнем листе прошитого и пронумерованного документа) проставлена подпись ответственного лица и печать Банка.

ПОРЯДОК И СРОКИ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ДОКУМЕНТОВ

Обмен документами и информацией между Клиентом и Банком осуществляется на бумажном носителе и (или) в электронном виде с использованием системы «Интернет-Банк» (если между Банком и Клиентом заключен договор дистанционного банковского обслуживания с использованием такой системы). Документы и информация, передаваемые с использованием системы «Интернет-Банк», подписываются ЭП.

Обмен документами и информацией осуществляется непосредственно Клиентом либо его представителем, а также посредством почтовой связи (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении) или электронно по системе «Интернет-Банк» (если между Банком и Клиентом заключен договор дистанционного банковского обслуживания с использованием такой системы).

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

Формы документов валютного контроля, установленных и принимаемых Банком к исполнению, размещены Банком в свободном доступе на официальном сайте Банка.

Информация о коде вида операции в соответствии с пунктами 2.2, 2.23 Инструкции Банка России № 181-И, информация об уникальном номере договора в соответствии с п. 2.22 Инструкции Банка России № 181-И, информация об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ в соответствии с пунктами 2.24, 10.16 Инструкции Банка России № 181-И предоставляется резидентом по установленной Банком форме «Сведения о валютной операции» (далее по тексту – сведения по форме «СВО»).

Банк вправе проинформировать резидента о коде вида операции, который отражен им в данных по операциям в соответствии с главой 3 Инструкции Банка России № 181-И, на основании запроса от резидента, предоставленного в Банк в произвольной форме. Информация Банка о коде вида операции, который отражен им в данных по операциям предоставляется резиденту в произвольной форме.

В случае принятия Банком решения об отказе в снятии с учета контракта (кредитного договора) (контрактов (кредитных договоров), Банк не позднее двух рабочих дней после даты представления резидентом заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора) (контрактов (кредитных договоров) и документов, необходимых для его (их) снятия с учета, возвращает резиденту заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора) (контрактов (кредитных договоров), представленные документы и информирует резидента о причинах отказа в снятии с учета контракта (кредитного договора) (контрактов (кредитных договоров), с указанием даты возврата представленных документов. Информация об отказе в снятии контракта (кредитного договора) (контрактов (кредитных договоров) предоставляется резиденту по форме «Уведомление об отказе в снятии с учета контракта (кредитного договора)».

В случае принятия Банком решения о снятии с учета контракта (кредитного договора), Банк не позднее двух рабочих дней после даты представления резидентом заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора) и документов, необходимых для его снятия с учета, снимает с учета контракт (кредитный договор). Банк должен передать по запросу резидента, предоставленного в Банк в произвольной форме, ведомость банковского контроля, за исключением случая, указанного в абзаце четвертом пункта 6.6. Инструкции Банка России № 181-И.

При снятии с учета контракта (кредитного договора) по основанию, указанному в подпункте 6.1.1 пункта 6.1, пункта 6.7 Инструкции Банка России № 181-И, Банк в срок не позднее одного рабочего дня после даты снятия контракта (кредитного договора) с учета должен сообщить резиденту дату снятия контракта (кредитного договора) с учета по форме «Уведомление о снятии с учета контракта (кредитного договора)».

При снятии с учета контракта (кредитного договора) по основанию, указанному в подпункте 6.1.3 пункта 6.1 Инструкции Банка России № 181-И, Банк в срок не позднее одного рабочего дня после даты снятия контракта (кредитного договора) с учета должен передать резиденту Раздел I ведомости банковского контроля.

СПД, принятые Банком, направляются Клиенту не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней с момента оформления такой СПД.

В случае заполнения СПД, расчетного документа по операции Банком в соответствии с пунктами 2.19, 8.4 и 8.7 Инструкции Банка России № 181-И Банк заполняет СПД, расчетный документ по операции и направляет их резиденту не позднее рабочего дня, следующего за днем заполнения такого документа (см. п. 16.6 Инструкции Банка России № 181-И).

В случае представления резидентом неполного комплекта документов, необходимых для заполнения Банком СПД, расчетного документа по операции, Банк отказывает резиденту в их заполнении и возвращает представленные резидентом документы не позднее трех рабочих дней, следующих за днем предоставления документов.

Документы и информация должны быть представлены клиентом в Банк в следующие сроки:

- документы и информация – в срок, не превышающий в совокупности срок, установленный п. 5.7 Инструкции Банка России № 181-И для представления документов в Банк для принятия контракта на учет, и срок их проверки Банком – 3 рабочих дня после даты их представления;

- СПД и подтверждающие документы – в сроки, установленные п. 8.2 Инструкции Банка России № 181-И;
- документы, связанные с проведением валютных операций, – в сроки, установленные п. 2.3 и п. 2.5 Инструкции Банка России № 181-И.

Резидент-экспортер, являющийся стороной по экспортному контракту, указанному в главе 4 Инструкции Банка России № 181-И, планирующий исполнение своих обязательств по такому экспортному контракту, может представить в Банк в свободной письменной форме с учетом сроков постановки экспортного контракта на учет, указанных в пункте 5.7 Инструкции Банка России № 181-И, сведения об экспортном контракте, указанные в пункте 5.4 Инструкции Банка России № 181-И (см. п. 5.3 Инструкции Банка России № 181-И).

В случае если в представленных резидентом документах и информации Банку недостаточно сведений для заполнения ВБК, Банк запрашивает у резидента, и резидент должен представить дополнительные документы и (или) информацию, позволяющие Банку на их основании заполнить ВБК в срок, не превышающий в совокупности срок, установленный п. 5.7 Инструкции Банка России № 181-И.

Банк информирует резидента о следующих событиях:

- об уникальном номере принятого на учет контракта (кредитного договора);
- о принятии на обслуживание Банком контракта (кредитного договора) в случае снятия с учета контракта (кредитного договора) резидентом в предыдущем уполномоченном банке (см. п. 12.7 Инструкции Банка России № 181-И);
- о том, что Банк является банком, принявшем на обслуживание контракт (кредитный договор) резидента в случае перевода контракта (кредитного договора) в Банк из реорганизуемого уполномоченного банка (п. 13.4 Инструкции Банка России № 181-И);
- об отказе резиденту в принятии на обслуживание контракта (кредитного договора), в случае получения Банком от Банка России информации об отсутствии у Банка России ВБК при переводе контракта (кредитного договора) на обслуживание из другого уполномоченного банка (см. п. 12.8 Инструкции Банка России № 181-И);
- о контракте (кредитном договоре) (контрактах (кредитных договорах), в отношении которого (которых) принято решение об отказе в снятии его (их) с учета, в случае если в одном заявлении о снятии с учета контракта (кредитного договора) указана информация о нескольких поставленных на учет контрактах (кредитных договорах) и Банк принимает решение об отказе в снятии с учета отдельного контракта (кредитного договора) (отдельных контрактов (кредитных договоров) (см. п. 6.5 Инструкции Банка России № 181-И);
- о снятии с учета контракта (кредитного договора) в случае непредставления резидентом в течение девяноста календарных дней, следующих за датой завершения исполнения обязательств по контракту, документов и информации, на основании которых Банк ведет ВБК (см. п. 6.7 Инструкции Банка России № 181-И).

Банк в свободной письменной форме информирует резидента по его запросу о коде вида операции, который отражен им в данных по операциям в соответствии с главой 3 Инструкции Банка России № 181-И.

В случае закрытия всех счетов в Банке Клиент обязан закрыть или перевести на обслуживание в другой уполномоченный банк действующие контракты (кредитные договоры) не позднее даты подачи заявления о расторжении договора банковского счета.

При необходимости получения резидентом от Банка ведомости банковского контроля, выписки по счету и иных копий документов, помещенных в досье валютного контроля по внешнеторговому контракту (кредитному договору), который находится на обслуживании в Банке, резидент представляет Заявление на предоставление документов валютного контроля по форме, установленной Банком, с перечислением требуемых документов.

Банк предоставляет резиденту запрашиваемые документы не позднее одного рабочего дня следующего за днем предоставления резидентом Заявление на предоставление документов валютного контроля по форме, установленной Банком.

Юридические лица – резиденты, являющиеся участниками международных выставок, проводимых в государстве или на территории, которые являются членами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) или Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), при зачислении на свой банковский счет наличной иностранной валюты и (или) валюты РФ, полученной в соответствии с абзацем двенадцатым части 2 статьи 14 Федерального закона № 173-ФЗ предоставляют в Банк информацию об источнике происхождения наличной иностранной валюты и (или) валюты РФ и информацию о декларациях на товары по форме Приложения № 4 к настоящим Правилам. Данную информацию Клиент предоставляет не позднее следующего рабочего дня после дня зачисления наличной иностранной валюты и (или) валюты РФ на свой счет в Банке.

ПОРЯДОК И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОДТВЕРЖДАЮЩИХ ДОКУМЕНТОВ И ИНФОРМАЦИИ В СЛУЧАЕ, ЕСЛИ БАНК ЯВЛЯЕТСЯ БАНКОМ, ПРИНЯВШИМ НА ОБСЛУЖИВАНИЕ КОНТРАКТ (КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР)

В случае, если на транзитный валютный счет/расчетный счет в рублях РФ резидента в Банке поступила иностранная валюта/ валюта Российской Федерации (далее по тексту – «денежные средства») из банка, отличном от банка, принявшего на обслуживание контракт (кредитный договор) (далее по тексту – «Банк УК») и данные средства являются оплатой по внешнеторговому контракту (кредитному договору), который находится на обслуживание в Банке, резидент обязан предоставить в Банк следующие документы:

- выписку по счету по операциям, осуществляемым резидентом через его счет в банке, отличном от Банка УК, или документ, подтверждающий поступление денежных средств от нерезидента-контрагента с отметками банка, отличном от Банка УК;
- сведения об идентификации поступивших денежных средств с кодом вида операции в зависимости от экономического содержания операции, проводимой по контракту (кредитному договору) с отметкой банка, отличном от Банка УК (при наличии) либо сведения по форме «СВО», либо расчетный документ, в котором указан код вида операции, соответствующий экономическому содержанию операции, проводимой по контракту (кредитному договору) с отметкой банка, отличном от Банка УК.

Информация о зачислении указанных денежных средств отражается Банком в разделе II «Сведения о платежах» ведомости банковского контроля по контракту (Приложение № 4 к Инструкции Банка России № 181-И) или ведомости банковского контроля по кредитному договору (Приложение № 5 к Инструкции Банка России № 181-И) соответственно.

Вышеперечисленные документы резидент обязан предоставить в Банк не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после даты зачисления денежных средств на транзитный валютный счет (либо расчетный), указанной в выписке по счету из банка отличном от Банка УК.

В случае, если денежные средства, которые являются оплатой по внешнеторговому контракту (кредитному договору), который находится на обслуживание в Банке зачислены на счет в банке, отличном от банка УК, и если резидент принимает решение не переводить их на счет в Банк (Банк УК), резидент обязан предоставить в Банк следующие документы:

- выписку по счету по операциям, осуществляемым резидентом через его счет в банке, отличном от Банка УК, или документ, подтверждающий поступление денежных средств от нерезидента-контрагента с отметками банка, отличном от Банка УК;
- сведения об идентификации поступивших денежных средств с кодом вида операции в зависимости от экономического содержания операции, проводимой по контракту (кредитному договору) с отметкой банка, отличном от Банка УК (при наличии) либо сведения по форме «СВО», либо расчетный документ, в котором указан код вида

операции, соответствующий экономическому содержанию операции, проводимой по контракту (кредитному договору) с отметкой банка, отличном от Банка УК.

Информация о зачислении указанных денежных средств отражается Банком в разделе II «Сведения о платежах» ведомости банковского контроля по контракту (Приложение № 4 к Инструкции Банка России № 181-И) или ведомости банковского контроля по кредитному договору (Приложение № 5 к Инструкции Банка России № 181-И) соответственно.

Вышеперечисленные документы резидент обязан предоставить в Банк не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после даты зачисления денежных средств на транзитный валютный счет (либо расчетный), указанной в выписке по счету из банка отличном от Банка УК.

В случае, если денежные средства списываются в рамках внешнеторгового контракта (кредитного договора) со счета резидента в пользу нерезидента-контрагента в банке, отличном от Банка УК, резидент обязан предоставить в Банк следующие документы:

- выписку по счету по проведенным расчетам, осуществляемым резидентом через его счет в банке, отличном от Банка УК;
- сведения об идентификации перечисленных денежных средств с кодом вида операции в зависимости от экономического содержания операции, проводимой по контракту (кредитному договору) с отметкой банка, отличном от Банка УК (при наличии) либо сведения по форме «СВО», либо расчетный документ, в котором указан код вида операции, соответствующий экономическому содержанию операции, проводимой по контракту (кредитному договору) с отметкой банка, отличном от Банка УК.

Информация о перечислении указанных денежных средств отражается Банком в разделе II «Сведения о платежах» ведомости банковского контроля по контракту (Приложение № 4 к Инструкции Банка России № 181-И) или ведомости банковского контроля по кредитному договору (Приложение № 5 к Инструкции Банка России № 181-И) соответственно.

Вышеперечисленные документы резидент обязан предоставить в Банк не позднее следующего рабочего дня после даты списания денежных средств, указанной в выписке по счету из банка отличном от Банка УК.

ПОРЯДОК И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОДТВЕРЖДАЮЩИХ ДОКУМЕНТОВ И ИНФОРМАЦИИ В СЛУЧАЕ, ЕСЛИ БАНК НЕ ЯВЛЯЕТСЯ БАНКОМ, ПРИНЯВШИМ НА ОБСЛУЖИВАНИЕ КОНТРАКТ (КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР)

В случае, если на транзитный валютный (либо расчетный) счет резидента в Банке, поступили денежные средства от нерезидента-контрагента по внешнеторговому контракту (кредитному договору), который находится на обслуживание в другом уполномоченном банке (Банке УК), для идентификации данных денежных средств, резидент обязан предоставить следующие документы и информацию:

- сведения об идентификации поступивших денежных средств с кодом вида операции в зависимости от экономического содержания операции, проводимой по контракту (кредитному договору) по форме Банка (сведения по форме «СВО»);
- раздел I ведомости банковского контроля по контракту (кредитному договору), заверенный Банком УК;
- документы и/или информацию, подтверждающие код вида операции, указанный в сведениях по форме «СВО».

Вышеперечисленные документы резидент обязан предоставить в Банк не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после даты зачисления денежных средств на транзитный валютный счет (либо расчетный).

В случае, если денежные средства списываются со счета резидента в Банке в пользу нерезидента-контрагента, и данные средства являются оплатой по внешнеторговому контракту

(кредитному договору), который находится на обслуживании в другом уполномоченном банке (Банк УК), резидент обязан предоставить в Банк следующие документы:

- сведения по форме «СВО»;
- раздел I ведомости банковского контроля по контракту (кредитному договору), заверенный Банком УК;
- документы и/или информацию, подтверждающие код вида операции, указанный в сведениях по форме «СВО»;
- расчет ожидаемого срока и срока возврата авансового платежа (при наличии).

Вышеперечисленные документы резидент обязан предоставить в Банк не позднее дня списания денежных средств со счета.

ПОРЯДОК И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕИЯ ПОДТВЕРЖДАЮЩИХ ДОКУМЕНТОВ И ИНФОРМАЦИИ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ МЕЖДУ РЕЗИДЕНТАМИ И НЕРЕЗИДЕНТАМИ РАСЧЕТОВ НАЛИЧНЫМИ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ

Порядок осуществления между резидентами и нерезидентами расчетов наличными денежными средствами определен «Правилами осуществления между резидентами и нерезидентами расчетов наличными денежными средствами», утвержденными Постановление Правительства РФ от 26 декабря 2022 г. № 2433 «Об утверждении Правил осуществления между резидентами и нерезидентами расчетов наличными денежными средствами» (далее – Правила).

При внесении резидентом на счет в Банке наличных денежных средств, полученных от нерезидента при осуществлении внешнеторговой деятельности и (или) полученных от нерезидента при предоставлении и возврате займов, резидент предоставляет в Банк документы[5], указанные в пункте 4 Правил[6], а также документы и информацию в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России № 181-И, в том числе информацию о коде вида операции[7] в зависимости от экономического содержания операции, проведенной таким резидентом в рамках внешнеторгового договора (контракта), договора займа, включая информацию о дате получения резидентом указанных денежных средств, а в случае если такой договор (контракт) в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 181-И поставлен на учет в Банке, информирует об уникальном номере такого договора (контракта). Данная информация указывается в сведениях по форме «СВО» и предоставляется одновременно с внесением резидентом на счет в Банке наличных денежных средств.

При внесении резидентом наличных денежных средств, полученных от нерезидента в рамках внешнеторгового договора (контракта), договора займа, поставленного на учет в Банке в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 181-И, на счет в другом уполномоченном банке, резидент предоставляет в Банк документы[8], указанные в пункте 4 Правил[9], а также документы и информацию в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России № 181-И, в том числе информацию о коде вида операции[10] в зависимости от экономического содержания операции, проведенной таким резидентом в рамках внешнеторгового договора (контракта), договора займа, включая информацию о дате получения резидентом указанных денежных средств, информацию об уникальном номере такого договора (контракта), выписку по счету по операции зачисления наличных денежных средств на счет в другом уполномоченной банке. Данная

---

[5] В случае если такие документы ранее не были получены Банком.

[6] В том числе документ, подтверждающий таможенное декларирование наличной иностранной валюты, которая ввозится в Российскую Федерацию в рамках расчетов по внешнеторговым договорам (контрактам), договорам займа.

[7] В случае если Банку резидентом не предоставлено право самостоятельно указывать код вида операции.

[8] В случае если такие документы ранее не были получены Банком.

[9] В том числе документ, подтверждающий таможенное декларирование наличной иностранной валюты, которая ввозится в Российскую Федерацию в рамках расчетов по внешнеторговым договорам (контрактам), договорам займа.

[10] В случае если Банку резидентом не предоставлено право самостоятельно указывать код вида операции.

информация указывается в сведениях по форме «СВО» и предоставляется в течение 15 рабочих дней после дня внесения таких денежных средств на счет в другом уполномоченном банке.

В случае если по внешнеторговому договору (контракту), договору займа, заключенному с нерезидентом и поставленному на учет в Банке в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 181-И, резидентом получены наличные денежные средства при исполнении нерезидентом обязательств по таким договорам (контрактам), договорам займа и такие денежные средства не зачислены на счет в Банке, либо в другом уполномоченном банке, резидент предоставляет в Банк документы[11], указанные в пункте 4 Правил[12], а также документы и информацию в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России № 181-И, в том числе информацию о коде вида операции[13] в зависимости от экономического содержания операции, коде валюты и сумме операции проведенной таким резидентом в рамках внешнеторгового договора (контракта), договора займа, включая информацию о дате получения резидентом указанных денежных средств, информацию об уникальном номере такого договора (контракта). Данная информация указывается в сведениях по форме «СВО» и предоставляется в Банк в течение 45 рабочих дней после дня получения наличных денежных средств от нерезидента.

В случае если резидентом передаются нерезиденту наличные денежные средства при осуществлении расчетов по внешнеторговому договору (контракту), предусматривающему ввоз товаров на территорию Российской Федерации, выполнение нерезидентом работ, оказание им услуг, передачу им информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, и поставленному на учет/принятого на обслуживание в Банке в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 181-И, резидент предоставляет в Банк документы[14], указанные в пункте 4 Правил, а также документы и информацию в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России № 181-И, в том числе информацию о коде вида операции[15] в зависимости от экономического содержания операции, коде валюты и сумме операции проведенной таким резидентом в рамках внешнеторгового договора (контракта), включая информацию о дате передачи резидентом указанных денежных средств, информацию об уникальном номере такого договора (контракта). Данная информация указывается в сведениях по форме «СВО» и предоставляется в Банк в течение 45 рабочих дней после дня осуществления с нерезидентом расчетов наличными денежными средствами.

В случае получения резидентом от нерезидента наличных денежных средств и незачисления их на счет в Банке, либо в другом уполномоченном банке, при исполнении обязательств нерезидентом по внешнеторговому договору (контракту), договору займа, не подлежащему постановке на учет в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 181-И, резидент предоставляет в Банк документы[16], указанные в пункте 4 Правил[17], а также документы и информацию в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России № 181-И, в том числе информацию о коде вида операции[18] в зависимости от экономического содержания операции, коде валюты и сумме операции проведенной таким резидентом в рамках внешнеторгового договора (контракта), договора займа, включая информацию о дате получения резидентом указанных денежных средств. Данная информация указывается в сведениях по форме «СВО» и предоставляется в Банк в течение 45 рабочих дней после дня получения наличных денежных средств от нерезидента.

---

[11] В случае если такие документы ранее не были получены Банком.

[12] В том числе документ, подтверждающий таможенное декларирование наличной иностранной валюты, которая ввозится в Российскую Федерацию в рамках расчетов по внешнеторговым договорам (контрактам), договорам займа.

[13] В случае если Банку резидентом не предоставлено право самостоятельно указывать код вида операции.

[14] В случае если такие документы ранее не были получены Банком.

[15] В случае если Банку резидентом не предоставлено право самостоятельно указывать код вида операции.

[16] В случае если такие документы ранее не были получены Банком.

[17] В том числе документ, подтверждающий таможенное декларирование наличной иностранной валюты, которая ввозится в Российскую Федерацию в рамках расчетов по внешнеторговым договорам (контрактам), договорам займа.

[18] В случае если Банку резидентом не предоставлено право самостоятельно указывать код вида операции.

В случае если резидентом наличные денежные средства передаются нерезиденту при исполнении обязательств резидентом по внешнеторговому договору (контракту), не подлежащему постановке на учет в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 181-И, резидент предоставляет в Банк документы[19], указанные в пункте 4 Правил, а также документы и информацию в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России № 181-И, в том числе информацию о коде вида операции[20] в зависимости от экономического содержания операции, коде валюты и сумме операции проведенной таким резидентом в рамках внешнеторгового договора (контракта), договора займа, включая информацию о дате передачи резидентом указанных денежных средств. Данная информация указывается в сведениях по форме «СВО» и предоставляется в Банк в течение 45 рабочих дней после дня осуществления с нерезидентом расчетов наличными денежными средствами.

5.28. В соответствии с требованиями подпункта 4 статьи 12 Федерального закона № 173-ФЗ переводы Клиентом-резидентом средств на свои счета (во вклады), открытые в банках за пределами территории РФ, со своего(их) Счета(ов) в Банке осуществляются при предъявлении Банку при первом переводе уведомления налогового органа по месту учета Клиента-резидента об открытии счета (вклада) с отметкой о принятии указанного уведомления, за исключением операций, требуемых в соответствии с законодательством иностранного государства и связанных с условиями открытия указанных счетов (вкладов).

ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ УСЛУГИ «СМС-СЕРВИС»

5.29. Услуга «СМС-сервис», как средство дополнительной защиты дистанционного способа работы со Счетом, предоставляется Клиентам, подключенным к системе «Интернет-Банк».

Услуга «СМС-сервис» заключается в отправке коротких текстовых сообщений (смс-сообщений), содержащих одноразовый пароль для входа в систему «Интернет-Банк» и/или одноразовый пароль для подтверждения Клиентом отдельных категорий документов в системе «Интернет-Банк», на один номер мобильного телефона уполномоченного лица, указанный Клиентом в Заявлении о присоединении к Условиям Договора об электронном документообороте в системе «Интернет-Банк», предусмотренном Главой 9 настоящих Правил.

5.30. Услуга «СМС-сервис» работает круглосуточно. Время доставки смс-сообщений абоненту определяется доступностью мобильного телефона и загруженностью соответствующего сервиса оператора мобильной связи. СМС-сообщения будут получены Клиентом своевременно, если телефон Клиента включен и находится в зоне уверенного приема. Получение от Клиента ответных смс-сообщений в рамках услуги «СМС-сервис» не предполагается.

5.31. Оказание услуги «СМС-сервис» (в т.ч. подключение, отключение, изменение номера мобильного телефона) осуществляется Банком на безвозмездной основе.

ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ ПРИЕМА И ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЯ КЛИЕНТА

5.32. 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.

5.33. Банк освобождается от ответственности за возможные последствия, связанные с отказом в исполнении Распоряжения Клиента по основанию, указанному в п. 5.32. 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

---

[19] В случае если такие документы ранее не были получены Банком.

[20] В случае если Банку резидентом не предоставлено право самостоятельно указывать код вида операции.

организациями, участвующими в процессе исполнения Распоряжения, по причине отказа таких лиц в исполнении Распоряжения Клиента.

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

5.34. В отношении всех распоряжений на перевод денежных средств в иностранной валюте Клиент принимает на себя все риски, связанные с возможным неисполнением из-за ограничений распоряжений, блокировкой либо арестом денежных средств банками-корреспондентами, либо органами государственной власти любых стран, при этом Банк освобождается от ответственности за ущерб, который может быть результатом неисполнения, просрочки исполнения платежей, отмены, блокировки, ареста и т.д., в связи с введенными ограничениями. С учетом приведенных положений Банк отказывает Клиенту в удовлетворении каких-либо претензий, требований и компенсаций издержек.

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

ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ И ПОДТВЕРЖДАЮЩИХ ДОКУМЕНТОВ ПО ЗАПРОСАМ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ

5.36. В случае поступления в Банк сообщения от третьих лиц в соответствии с запросом исполняющих расчетные операции финансовых институтов в целях комплаенс проверок Клиента, Банк направляет Клиенту запрос на предоставление информации и подтверждающих документов (при необходимости). Запрос направляется Клиенту в произвольной форме по системе «Интернет-Банк» (если между Банком и Клиентом заключен договор дистанционного банковского обслуживания с использованием такой системы) или заказным письмом с уведомлением.

5.37. В ответ на запрос Клиент направляет в Банк Согласие на передачу информации по форме Приложения № 3 к настоящим Правилам. Согласие на передачу информации и подтверждающие документы (при необходимости) направляются в Банк по системе «Интернет-Банк» (если между Банком и Клиентом заключен договор дистанционного банковского обслуживания с использованием такой системы) или заказным письмом с уведомлением.

5.38. В случае отказа Клиента на предоставление информации и подтверждающих документов (при необходимости), он информирует об этом Банк по системе «Интернет-Банк» (если между Банком и Клиентом заключен договор дистанционного банковского обслуживания с использованием такой системы) или заказным письмом с уведомлением в произвольной форме, с указанием основных реквизитов запроса.

5.39. В случае отказа Клиента на предоставление информации и подтверждающих документов (при необходимости) Банк не направляет информацию и подтверждающие документы (при необходимости) третьим лицам в соответствии с запросом исполняющих расчетные операции финансовых институтов в целях комплаенс проверок Клиента.

ГЛАВА 6. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ

6.1. Осуществление Банком кассовых операций по Счету Клиента производится с соблюдением требований, установленных Положением Банка России от 29.01.2018 г. № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) (далее по тексту – «Положение Банка России № 630-П»).

6.2. При оформлении кассовых операций по Счету Клиента в приходных и расходных кассовых документах Банк и Клиент указывают источники поступлений наличных денег и направления их выдач в соответствии с номенклатурой символов прихода и расхода, установленных Указанием Банка России от 10.04.2023 г. № 6406-У «О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в

Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)» (с изменениями и дополнениями).

ПРИЕМ ДЕНЕЖНОЙ НАЛИЧНОСТИ НА СЧЕТ

6.3. Банк принимает от Клиента в кассе Банка наличные денежные средства в рублях РФ для зачисления на Счет Клиента. Прием денежной наличности для зачисления на Счет Клиента осуществляется Банком в течение времени обслуживания клиентов.

6.4. Прием от Клиента денежной наличности производится Банком на основании приходных кассовых документов, указанных в п. 6.5. настоящих Правил, оформляемых 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».

Приходные кассовые документы, составленные Клиентом с применением компьютера или выписанные от руки в один прием чернилами или шариковой ручкой, должны соответствовать форме, установленной классификатором ОКУД. Приходный кассовый документ, оформленный Клиентом с помарками и внесенными исправлениями, Банк не принимает.

6.5. Прием от Клиента денежной наличности производится в кассе Банка по объявлению на взнос наличными (код формы по ОКУД 0402001), состоящему из трех частей – объявления, квитанции и ордера. Квитанцию к объявлению на взнос наличными Банк отдает Клиенту в подтверждение приема Банком наличных денежных средств, объявление оставляет у себя, а ордер прилагает к выписке по Счету Клиента.

При несоответствии фактической суммы принимаемых от Клиента наличных денег и суммы, указанной Клиентом в объявлении на взнос наличными, а также при выявлении кассовым работником Банка ошибок заполнения (в т.ч. помарок и внесенных исправлений), Клиент переоформляет объявление на взнос наличными заново на фактически вносимую сумму наличных денег или без выявленных ошибок.

6.6. Прием денежной наличности для зачисления на Счет Клиента может производиться Банком от лица, которому Клиент предоставил такое право на основании доверенности, оформленной в соответствии с законодательством РФ. Доверенность на представление интересов юридического лица в АО «ГОРБАНК» с полномочием на сдачу наличных денежных средств в Банк также может быть оформлена Клиентом по форме Банка.

6.7. Принятые от Клиента в кассу Банка наличные денежные средства зачисляются на Счет Клиента текущим рабочим днем Банка в сумме фактически принятой денежной наличности.

6.8. При приеме и пересчете денежной наличности кассовый работник Банка осуществляет контроль их платежеспособности и подлинности в соответствии с нормативными документами и информационными сообщениями Банка России (с помощью специальных технических средств контроля подлинности денежных знаков).

6.9. При выявлении неплатежеспособных денежных знаков кассовый работник Банка проставляет на банкнотах штамп Банка «В обмене отказано» и возвращает их Клиенту.

6.10. При выявлении сомнительных или имеющих признаки подделки денежных знаков Банка России кассовый работник Банка изымает их у Клиента с оформлением Справки о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков (задержании имеющих признаки подделки денежных знаков). Форма и порядок оформления указанной справки установлены Положением Банка России № 630-П. Экземпляр указанной справки, подписанной кассовым работником и содержащей оттиск штампа кассы Банка, выдается Клиенту. Изъятые у Клиента сомнительные денежные знаки направляются Банком на экспертизу в учреждение Банка России в сроки и в порядке, установленные Положением Банка России № 630-П. В случае получения от учреждения Банка России акта экспертизы денежных знаков о подтверждении платежеспособности направленных сомнительных денежных знаков их сумма зачисляется Банком на Счет Клиента. В случае

получения от учреждения Банка России акта экспертизы денежных знаков о неподтверждении платежеспособности направленных сомнительных денежных знаков его копия, заверенная Банком, направляется Клиенту.

6.11. Клиент также вправе передать Банку сомнительные денежные знаки Банка России для их передачи на экспертизу в учреждение Банка России по собственной инициативе, подав в Банк заявление о приеме на экспертизу. В этом случае Банк оформляет Справку о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков (задержании имеющих признаки подделки денежных знаков), форма и порядок оформления которой установлены Положением Банка России № 630-П. При получении от учреждения Банка России акта экспертизы денежных знаков Банк действует в порядке, описанном в п. 6.10. настоящих Правил.

6.12. Направление на экспертизу в учреждение Банка России сомнительных денежных знаков Банка России, выявленных кассовым работником Банка или принятых от Клиента по его заявлению, а также предоставление Клиенту копии акта экспертизы денежных знаков Банком России осуществляются Банком без взимания комиссионного вознаграждения.

6.13. Прием от Клиента наличных денежных средств в иностранной валюте осуществляется в случаях, предусмотренных валютным законодательством РФ.

ВЫДАЧА ДЕНЕЖНОЙ НАЛИЧНОСТИ СО СЧЕТА

6.14. Выдача наличных денежных средств в валюте РФ со Счета Клиента осуществляется на цели и в порядке, предусмотренном законодательством РФ и нормативными актами Банка России, на основании денежного чека установленной формы, оформленного Клиентом в соответствии с п. 1.7. части III Положения Банка России от 24 ноября 2022 г. № 809-П «О плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения» (с изменениями и дополнениями) или по расходному кассовому ордеру, оформленному на основании Заявки Клиента на получение денежных средств.

6.15. Оформленные Банком денежные чековые книжки выдаются Клиенту в необходимом количестве по его письменному заявлению (в произвольной форме) при условии уплаты комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами. В случае изменения наименования Клиента либо номера Счета Клиент возвращает Банку денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками и запрашивает у Банка выдачу новых денежных чековых книжек.

6.16. При получении денежных средств по расходному ордеру Заявка на получение денежных средств оформляется Клиентом по форме Приложения № 1 к настоящим Правилам.

Предоставление Клиентом Заявки на получение денежных средств производится:

- на бумажном носителе (курьером/почтовым отправлением);
- в электронном виде по системе «Интернет-Банк» (если между Банком и Клиентом заключен договор дистанционного банковского обслуживания с использованием такой системы).

Предоставление заявки обязательно при получении денежных средств в сумме свыше 1.000.000= рублей и/или необходимости получения денежных средств денежными купюрами/монетами определенного номинала. В этом случае Заявка предоставляется не менее чем за 3 (Три) рабочих дня до требуемой даты получения денежных средств.

При неполучении от Клиента Заявки денежные средства могут быть выданы по чеку, при этом возможность выдачи денежной наличности купюрами необходимого номинала в день обращения Клиента определяется Банком в зависимости от их наличия в кассе Банка и их потребности у Банка в иных целях.

Если Клиент не обслуживается по системе «Интернет-Банк», то Заявку на получение денежных средств Клиент направляет в письменном виде (по форме Приложения № 1 к настоящим Правилам) курьером/почтовым отправлением. Выдача денежных средств в этом случае производится на основании денежного чека.

6.17. При получении денежной наличности в кассе Банка Клиент вправе осуществить пересчет полистно, поштучно отдельных корешков, банкнот и монеты Банка России, не отходя от кассы и под наблюдением кассового работника Банка, выдавшего наличные деньги. В случае если Клиент отказался от пересчета в присутствии кассового работника Банка, Банк не несет обязательств перед Клиентом по его претензиям по обнаруженным при пересчете вне кассы Банка недостачам, излишкам, неплатежным и сомнительным денежным знакам.

6.18. Выдача со Счета Клиента наличных денежных средств в иностранной валюте производится Банком на основании заявки Клиента на получение денежных средств (по форме Приложения № 1 к настоящим Правилам), направленной в Банк **не менее чем за 2 (Два) рабочих дня до требуемой даты получения**.

6.19. При наличии возможности Банк может выдать Клиенту запрашиваемую денежную наличность в день подачи Заявки на получение денежных средств.

6.20. Заявка направляется в Банк по системе «Интернет-Банк» (если между Банком и Клиентом заключен договор дистанционного банковского обслуживания с использованием такой системы). В случае отсутствия у Клиента системы «Интернет-Банк» он направляет в Банк письмо-заявку по форме Приложения № 1 к настоящим Правилам курьером/почтовым отправлением с обязательным указанием:

- даты составления;
- наименования Клиента;
- номера Счета Клиента;
- требуемой даты и цели получения наличной иностранной валюты;
- наименования и суммы подлежащей выдаче наличной иностранной валюты цифрами и прописью (при необходимости – по номиналам);
- фамилии, имени, отчества (при наличии) лица, получающего наличную иностранную валюту и реквизитов документа, удостоверяющего его личность (серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется)). Выдача денежных средств в иностранной валюте производится на основании расходного ордера.

6.21. В случае не предоставления или несвоевременного предоставления Клиентом заявки на получение наличной иностранной валюты в установленный выше срок Банк вправе отказать Клиенту в выдаче запрашиваемой денежной наличности.

РАЗМЕН ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

6.22. Для совершения операции размена денежных знаков Клиент заполняет и подписывает Заявление на размен (по форме Приложения № 2 к настоящим Правилам) и передает его сотруднику Учетно-операционного отдела для проведения сверки подписей и оттиска печати (при наличии) с имеющейся в Банке Карточкой образцов подписей и оттиска печати. За проведение операции Банком взимается комиссионное вознаграждение согласно Тарифам.

ГЛАВА 7. ПОРЯДОК ВЫДАЧИ И ПОЛУЧЕНИЯ ВЫПИСКИ ПО СЧЕТУ

7.1. Подтверждением исполнения Банком Распоряжений Клиента является выдаваемая Клиенту выписка по Счету Клиента, оформляемая Банком в соответствии с требованиями законодательства РФ и содержащая данные документов, послуживших основанием для списания и/или зачисления денежных средств, с приложением документов с отметкой (штампом) Банка, на основании которых совершены операции по Счету.

7.2. Формирование Банком выписки по Счету и приложений к ней производится Банком на бумажном носителе или в электронном виде по системе «Интернет-Банк» (если между Банком и Клиентом заключен договор дистанционного банковского обслуживания с использованием такой системы) не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения операции по Счету Клиента. Выдачу выписки по Счету и приложений к ней осуществляет сотрудник Учетно-операционного отдела, обслуживающий Счет Клиента.

Клиенту, обсуживающемуся по системе «Интернет-Банк», выписка по Счету и приложения к ней предоставляются Банком в электронном виде по системе «Интернет-Банк», а Клиенту, не обсуживающемуся по системе «Интернет-Банк» – на бумажном носителе при посещении Банка.

7.3. Выдача выписок по Счету Клиента и приложений к ней производится Банком только лицу (единоличному исполнительному органу Клиента-юридического лица), наделенному правом подписи и указанному Клиентом в Карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также лицам, которым Клиент предоставил такое право на основании доверенности, оформленной в соответствии с законодательством РФ. Доверенность на получение выписки по Счету также может быть оформлена Клиентом по форме Банка.

Выдача дубликата выписки по Счету Клиента производится Банком по письменному заявлению Клиента с уплатой комиссионного вознаграждения, установленного Тарифами.

7.4. Факт передачи Клиенту выписки по Счету и приложений к ней на бумажном носителе подтверждается подписью Клиента (его представителя) с проставлением даты получения в Карточке учета выдачи выписок из лицевых счетов и приложений к ним, ведущейся должностным лицом Банка, обслуживающим Счет Клиента.

Факт передачи Клиенту выписки по Счету и приложений к ней в электронном виде по системе «Интернет-Банк» подтверждается в порядке, установленном в Главе 9 настоящих Правил.

7.5. **В течение 10 (Десяти) календарных дней** с даты получения выписки по Счету Клиент обязан письменно сообщить Банку о суммах, ошибочно зачисленных на Счет или списанных со Счета. При не поступлении от Клиента в указанные сроки письменных возражений совершенные банковские операции и остаток средств на Счете Клиента считаются подтвержденными Клиентом.

ГЛАВА 8. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА ЗА РАСЧЕТНО-КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

8.1. За оказание расчетно-кассового обслуживания по договору банковского счета Клиент уплачивает Банку комиссионное вознаграждение в соответствии с установленными Тарифами. Тарифы устанавливаются Банком самостоятельно и доводятся до сведения Клиента путем их размещения на официальном сайте Банка.

Клиент вправе оплатить причитающееся Банку комиссионное вознаграждение путем перевода денежных средств со счета(ов), открытого(ых) в других кредитных организациях.

8.2. 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.

8.3. На основании договора банковского счета и настоящих Правил Клиент предоставляет Банку право без дополнительного согласия или уведомления Клиента списывать банковским ордером со Счета Клиента вознаграждение за оказание расчетно-кассового обслуживания (заранее данный акцепт).

8.4. Экземпляр банковского ордера о взыскании комиссионного вознаграждения с отметкой (штампом) Банка прилагается к выписке(ам) со Счета(ов) Клиента.

8.5. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств в требуемой валюте на соответствующем Счете Клиента Банк производит списание денежных средств в уплату комиссионного вознаграждения с любого другого открытого в Банке Счета Клиента в другой валюте в следующем порядке:

- если тарифная ставка установлена в рублях РФ – со Счета Клиента в иностранной валюте по официальному курсу Банка России на день уплаты;
- если тарифная ставка установлена в иностранной валюте:
  - со Счета Клиента в рублях РФ по официальному курсу Банка России на день уплаты;

– со Счета Клиента в другой иностранной валюте по официальному кросс-курсу Банка России на день уплаты.

8.6. Банк производит частичное списание денежных средств в погашение комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами.

Расчетный (платежный) документ на неоплаченную сумму комиссионного вознаграждения Банк помещает в картотеку неоплаченных платежных документов, ведущуюся по соответствующему Счету Клиенту. По мере поступления денежных средств на Счет Клиента Банк производит списание требуемой суммы в погашение задолженности Клиента в порядке очередности, установленной законодательством РФ.

8.7. Банк не начисляет проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете Клиента.

ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ТАРИФЫ

8.8. Внесение изменений и дополнений в Тарифы производится Банком путем утверждения новой редакции Тарифов.

8.9. 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 Счет Клиента, что является подтверждением согласия Клиента с новой редакцией Тарифов и тем самым согласием Клиента на изменение договора банковского счета.

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

8.11. В случае несогласия с новой редакцией Тарифов Клиент вправе расторгнуть с Банком договор об электронном документообороте в системе «Интернет-Банк» и отключить предоставление услуги электронного документооборота в системе «Интернет-Банк» либо расторгнуть с Банком договор банковского счета и закрыть Счет в порядке, установленном настоящими Правилами.

8.12. 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 дополнительное соглашение к договору банковского счета, устанавливающее индивидуальные изменения Тарифов.

Если дополнительным соглашением об установлении Клиенту индивидуальных Тарифов предусмотрено, оно может быть расторгнуто Банком в одностороннем порядке в любое время с предварительным уведомлением Клиента **не менее чем за 5 (Пять) календарных дней** до даты расторжения дополнительного соглашения. Банк уведомляет Клиента о расторжении дополнительного соглашения в письменной форме посредством направления в адрес Клиента уведомления по последнему известному Банку адресу или по системе «Интернет-Банк» (если между Банком и Клиентом заключен договор дистанционного банковского обслуживания с использованием такой системы). Расторжение дополнительного соглашения влечет за собой применение Банком в отношении Клиента типовых Тарифов с даты расторжения.

ГЛАВА 9. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА В СИСТЕМЕ «ИНТЕРНЕТ-БАНК»

9.1. В рамках настоящих Правил на основании п. 4 ст. 847 Гражданского кодекса РФ Банком может оказываться услуга электронного документооборота с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк».

9.2. В рамках настоящих Правил Банк предоставляет Клиенту возможность заключения отдельного договора об электронном документообороте в системе «Интернет-Банк», являющегося основанием для предоставления услуги электронного документооборота с использованием системы «Интернет-Банк».

Порядок и условия оказания Банком услуги электронного документооборота с использованием системы «Интернет-Банк» установлены в «Условиях договора об электронном документообороте в системе «Интернет-Банк» АО «ГОРБАНК», которые приведены в Приложении № 6 к настоящим Правилам (далее по тексту настоящей Главы – «Условия»).

Условия являются формой договора присоединения.

Заключение договора об электронном документообороте в системе «Интернет-Банк» осуществляется в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ путем присоединения Клиента к Условиям в целом, оформляется подписанием Клиентом и акцептом (подписанием) Банком Заявления о присоединении к Условиям на бумажном носителе в 2-х экземплярах, составленного по форме Приложения № 5 к настоящим Правилам. Договор об электронном документообороте в системе «Интернет-Банк» считается заключенным на условиях, изложенных в Условиях, с даты подписания Заявления о присоединении к Условиям Банком и Клиентом.

Если Клиент является несовершеннолетним лицом в возрасте от 14 до 18 лет (за исключением несовершеннолетнего Клиента, приобретшего дееспособность досрочно в полном объеме (эмансипация, вступление до 18 лет в брак) в дополнение к Заявлению о присоединении к Условиям в Банк представляется письменное согласие законного представителя[21] на заключение Договора об электронном документообороте в системе «Интернет-Банк» и предоставление доступа к системе «Интернет-Банк». Согласие может быть оформлено в нотариальной форме или по форме Банка в присутствии уполномоченного работника Банка[22].

9.3. Для подтверждения факта заключения Договора об электронном документообороте в системе «Интернет-Банк» Банк передает Клиенту один экземпляр Заявления о присоединении к Условиям с отметкой Банка о номере и дате заключения договора об электронном документообороте в системе «Интернет-Банк» и дате подключения Клиента к системе «Интернет-Банк». Номер договора об электронном документообороте в системе «Интернет-Банк» присваивается Банком.

О факте заключения Договора об электронном документообороте в системе «Интернет-Банк» с Клиентом, являющимся несовершенным лицом в возрасте от 14 до 18 лет (за исключением несовершеннолетнего Клиента, приобретшего дееспособность досрочно в полном объеме (эмансипация, вступление до 18 лет в брак), Банк уведомляет законного представителя такого Клиента:

– в офисе Банка в момент подачи указанного в п. 9.2. настоящих Правил согласия при предъявлении документов, подтверждающих полномочия законного представителя, путем предоставления информации в виде справки о заключении с Клиентом Договора

либо

[21] родителей, усыновителей или попечителя, за исключением случаев, когда такое несовершеннолетнее лицо приобрело дееспособность в полном объеме в соответствии с п. 2 ст. 21 (вступление в брак) или со ст. 27 Гражданского кодекса РФ (эмансипация в связи с трудоустройством)

[22] В этом случае дополнительно также представляются документы, удостоверяющих личности законных представителей (одного из них), давших согласие на заключение с Банком Договора и документы, подтверждающие полномочия законных представителей (одного из них) на законное представительство несовершеннолетнего лица.

– путем направления законному представителю Клиента смс-сообщения на номер мобильного телефона законного представителя, указанный им в своем согласии.

Подписание Клиентом Заявления о присоединении к Условиям является подтверждением ознакомления Клиента с Условиями, понимания их текста, согласия с условиями договора об электронном документообороте в системе «Интернет-Банк» и обязательство их неукоснительно соблюдать.

9.4. В соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (с изменениями и дополнениями) Банк **отказывает** Клиенту в заключении Договора об электронном документообороте в системе «Интернет-Банк» в случае, если Банком от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и/или его электронному средству платежа. Банк незамедлительно уведомляет Клиента об отказе в заключении Договора об электронном документообороте в системе «Интернет-Банк», используя имеющиеся у Банка контактные данные Клиента, с указанием причины такого отказа.

9.5. Банк **вправе отказать** Клиенту в заключении Договора дистанционного банковского обслуживания на основании Федерального закона от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (с изменениями и дополнениями), Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и дополнениями), а также иных законодательных и нормативных правовых актов РФ и Банка России, а также локальных документов Банка.

Банк **вправе отказать** Клиенту, являющемуся несовершеннолетним лицом в возрасте от 14 до 18 лет, в заключении Договора об электронном документообороте в системе «Интернет-Банк» в том числе в случае отказа законного представителя такого лица от предоставления необходимого согласия, указанного в п. 9.2. настоящих Правил.

Об отказе в заключении Договора об электронном документообороте в системе «Интернет-Банк» Банк уведомляет Клиента, используя имеющиеся у Банка контактные данные Клиента.

ГЛАВА 10. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА

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

- **Банк обязуется:**

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

10.1.2. 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.

10.1.3. Консультировать Клиента по вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетно-кассовому обслуживанию по договору банковского счета.

10.1.4. Гарантировать и соблюдать тайну 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.

10.1.5. Обеспечивать право Клиента беспрепятственно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете. Обеспечивать Клиента по его запросу оформленными денежными чековыми книжками.

10.1.6. Выдавать Клиенту выписку по Счету (дубликат выписки) в порядке, установленном в Главе 7 настоящих Правил.

10.1.7. 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.

10.1.8. В течение 5 (Пяти) календарных дней со дня оказания соответствующей услуги оформлять и предоставлять Клиенту счет-фактуру по услугам, облагаемым НДС. Оформлять дубликат счета-фактуры по письменному заявлению Клиента при условии уплаты комиссионного вознаграждения, установленного Тарифами.

10.1.9. В соответствии с законодательством РФ и нормативными документами Банка России осуществлять функции агента валютного контроля над проводимыми Клиентом по Счету операциями, за их соответствием законодательству РФ и актам органов валютного контроля, а также осуществлять иные полномочия агента валютного контроля, включая отказ в совершении валютной операции в случаях и порядке, предусмотренных Федеральным законом № 173-ФЗ.

10.1.10. 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.

10.1.11. Информировать Клиента о внесении изменений или дополнений в Тарифы в порядке, установленном в Главе 8 настоящих Правил.

10.1.12. Информировать Клиента об изменении своих реквизитов (наименования, адреса места нахождения, почтовых реквизитов, контактных номеров телефонов, факса, адреса официального сайта и т.п.) путем публикации (размещения) информации на официальном сайте Банка, рассылки информационных сообщений по системе «Интернет-Банк» (если между Банком и Клиентом заключен договор дистанционного банковского обслуживания с использованием такой системы).

10.1.13. Фиксировать направленные Клиенту и полученные от Клиента уведомления по операциям, совершенным по Счету Клиента (в том числе с использованием системы «Интернет-Банк»), а также хранить соответствующую информацию не менее 3 (Трех) лет.

10.1.14. Осуществлять проверку наличия 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), до момента списания денежных средств Клиента, либо при приеме к исполнению распоряжения Клиента (при осуществлении перевода денежных средств в иных случаях).

10.1.15. Возместить Клиенту сумму операции, о которой Клиент не был проинформирован в порядке, установленном настоящими Правилами, и которая была совершена без добровольного согласия Клиента, в течение 30 дней после получения заявления Клиента о возмещении суммы операции, совершенной без добровольного согласия Клиента.

10.1.16. Отказать Клиенту в заключении договора об электронном документообороте в системе «Интернет-Банк» в случае, если Банком от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и/или его электронному средству платежа. Банк обязан незамедлительно уведомить Клиента об отказе в заключении договора об электронном документообороте в системе «Интернет-Банк», используя имеющиеся у Банка контактные данные Клиента, с указанием причины такого отказа.

- **Банк вправе:**

10.1.17. На основании Федерального закона № 115-ФЗ отказать в заключении договора банковского счета. Информация о дате и причинах принятия Банком решения об отказе в заключении договора банковского счета доводится до сведения Клиента путем направления ему Уведомления об отказе. 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 системы «Интернет-Банк» (если между Банком и Клиентом заключен договор дистанционного банковского обслуживания с использованием такой системы);
- с использованием смс-сообщения;
- передается Клиенту лично сотрудником Банка, при этом на копии Уведомления, остающейся в распоряжении Банка, Клиент подтверждает получение Уведомления, проставляя собственноручную подпись и дату получения.

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

10.1.19. Самостоятельно определять способ исполнения Распоряжений Клиента (маршрут проведения перевода денежных средств со Счета Клиента), в том числе осуществлять переводы по прямым корреспондентским счетам.

10.1.20. Без распоряжения и уведомления Клиента производить списание денежных средств со Счета в случаях, установленных законодательством РФ и настоящими Правилами.

10.1.21. Отказать Клиенту в приеме Распоряжения при отрицательном результате процедур приема к исполнению, а также в случаях, описанных в п. 5.14. и п. 5.15. настоящих Правил.

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

10.1.23. Самостоятельно заполнять документы по валютному контролю (справку о подтверждающих документах, расчетный документ по валютной операции) на основании отдельно заключенного с Клиентом соглашения.

10.1.24. Требовать представления Клиентом (его представителем) и получать от Клиента (его представителя) документы, удостоверяющие личность, при проведении идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновлении информации о них.

10.1.25. Требовать от Клиента предоставления в срок, указанный в письменном запросе Банка, дополнительной информации и документов, обосновывающих и/или раскрывающих характер и экономический смысл операций Клиента, документов и сведений, необходимых для изучения хозяйственной деятельности Клиента, в т.ч. документов, необходимых для проведения анализа и оценки финансового состояния (финансовую отчетность), указанных в п. 11.1.4. настоящих Правил, а также иных сведений и документов в соответствии с положениями законодательства РФ и нормативными актами Банка России.

10.1.26. Отказать 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. 5.15. настоящих Правил.

10.1.27. Отказать Клиенту в предоставлении услуги расчетно-кассового обслуживания в случае недостатка денежных средств на Счете для уплаты комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами. Требовать от Клиента внесения суммы комиссии до начала предоставления услуги, а в случае невыполнения этого требования отказать Клиенту в предоставлении соответствующей услуги.

10.1.28. После предварительного предупреждения отказать Клиенту в приеме от него Распоряжений на совершение операции, подписанных аналогом собственноручной подписи. При этом Банк принимает от Клиента только надлежащим образом оформленные расчетные документы на бумажном носителе.

10.1.29. Расторгнуть с Клиентом договор банковского счета по собственной инициативе в одностороннем порядке в случаях и в порядке, установленных в Главе 17 настоящих Правил.

10.1.30. Блокировать денежные средства на Счете Клиента в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ.

10.1.31. Вносить изменения и дополнения в Тарифы в порядке, установленном в Главе 8 настоящих Правил.

10.1.32. 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.

10.1.33. В соответствии с требованиями 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) осуществлять передачу иностранному налоговому органу и/или иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов (далее – «иностранный налоговый орган»), 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.

10.1.34. При соблюдении законодательства РФ передавать в уполномоченный орган РФ информацию, подтверждающую, что Клиент является налоговым резидентом иностранного государства.

10.1.35. В случае наличия у Банка оснований полагать, что включение сведений, относящихся к Клиенту и/или его электронному средству платежа, в базу данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента является необоснованным, самостоятельно (без участия Клиента) направить в Банк России мотивированное заявление об исключении сведений, относящихся к Клиенту и/или его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

При получении от Банка России мотивированного решения об удовлетворении/отказе в удовлетворении заявления Клиента Банк направляет его Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанного мотивированного решения, одним из перечисленных ниже способов:

- заказным письмом Почтой России с уведомлением;
- по системе «Интернет-Банк» (если между Банком и Клиентом заключен договор дистанционного банковского обслуживания с использованием такой системы);
- передается Клиенту лично сотрудником, ответственным за работу с Клиентом; при этом на копии письма, остающейся в распоряжении Банка, Клиент подтверждает его получение, проставляя собственноручную подпись и дату получения.

10.1.36. Оказать Клиенту в заключении договора об электронном документообороте в системе «Интернет-Банк».

- **Банк не вправе:**

10.1.37. 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:**

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

- **Банк не несет ответственность:**

10.1.39. 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. 11.1.10. 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. 11.1.10. настоящих Правил, Банк считает имеющиеся у него в юридическом деле Клиента ранее предоставленные сведения и документы достоверными и действительными до момента их обновления Клиентом.

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

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

10.1.42. За обоснованность требований получателя(-ей) денежных средств, предъявленных к 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 со Счета Клиент может предъявить непосредственно к получателю(-ям) денежных средств.

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

10.1.44. За выплату денежных средств по утерянному или похищенному денежному чеку чековой книжки, если эта выплата произведена до получения Банком извещения Клиента об утере или хищении денежного чека и/или чековой книжки.

10.1.45. За задержку или не возможность осуществления операции по 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).

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

10.1.47. В случаях, если смс-сообщения, направляемые Банком в рамках оказания услуги «СМС-сервис», не могут быть доставлены или доставлены несвоевременно по причине отключения мобильного телефона, нахождения телефона вне зоны действия сети, а также вследствие технических проблем, возникших у оператора связи.

ГЛАВА 11. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ КЛИЕНТА

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

- **Клиент обязуется:**

11.1.1. Соблюдать порядок осуществления расчетно-кассового обслуживания Счета, установленный настоящими Правилами и законодательством РФ.

11.1.2. Представлять в Банк расчетно-кассовые документы, оформленные в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, в пределах установленного времени обслуживания клиентов в рабочие дни Банка. Соблюдать правила пропускного режима Банка, описанные в Главе 3 настоящих Правил.

11.1.3. 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, Порядка и настоящих Правил.

11.1.4. Предоставлять Банку сведения и документы, необходимые для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию о своих представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах[23], а также документы, необходимые для проведения анализа и оценки финансового состояния (финансовую отчетность):

- юридического лица: Бухгалтерский баланс (форма ОКУД № 0710001) и Отчет о финансовых результатах (форма ОКУД № 0710002) по состоянию на последнюю отчетную дату (год);
- индивидуального предпринимателя и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой: налоговую декларацию (декларации) за отчетный период[24].

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

11.1.6. Оформлять Распоряжения по Счету в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативных актов Банка России и настоящими Правилами.

11.1.7. Не использовать факсимиле уполномоченных должностных лиц при оформлении документов, связанных с совершением операций по Счету и закрытием Счета.

11.1.8. Получать выписки по Счету по мере совершения операций по Счету и документы, переданные для акцепта. В случае несвоевременного получения документов для акцепта Клиент утрачивает возможность акцепта платежного требования.

11.1.9. Незамедлительно любым доступным способом (по телефону, по системе «Интернет-Банк») информировать Банк о суммах, ошибочно зачисленных на Счет или списанных со Счета, и предоставлять письменное подтверждение в срок **не более 10 (Десяти) календарных дней** с даты получения выписки по Счету.

11.1.10. Незамедлительно письменно путем обращения в Банк либо в электронном виде по системе «Интернет-Банк» информировать Банк об изменении и/или дополнении имеющихся в Банке сведений о Клиенте (в том числе наименования, организационно-правовой формы, ИНН, адреса места нахождения, почтовых реквизитов, номеров контактных телефонов, факса, уставных документов и т.п.; о получении лицензий (разрешений) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию в соответствии с законодательством РФ, об изменении печати, должностных лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на Счете, их состава и

---

[23] Бланки анкет Клиентов Банка, выгодоприобретателей, бенефициарного владельца размещены на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Противодействие легализации преступных доходов».

[24] Прием налоговых деклараций, представленных индивидуальными предпринимателями, осуществляется по формам, утвержденным приказом Минфином РФ и ФНС России, с учетом того, что индивидуальные предприниматели могут применять специальные налоговые режимы – УСН (упрощённая система налогообложения), патентная система налогообложения.

документов, удостоверяющих их личность; сведений о реорганизации, о ликвидации, сведений о введении в отношении Клиента процедур, предусмотренных Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» и т.д.). Клиент обязуется предоставить в Банк надлежаще оформленные документы (их копии), подтверждающие факт изменений и/или дополнений, **в течение 3 (Трех) рабочих дней** со дня их оформления или получения после государственной регистрации (если она требуется по законодательству РФ). Указанные документы можно направить в т.ч. с использованием системы «Интернет-Банк».

11.1.11. Не использовать Счет для зачисления наличных денежных средств, принятых Клиентом от плательщиков – физических лиц, в целях исполнения их денежных обязательств перед поставщиками товаров (работ, услуг), а также для осуществления Клиентом последующих расчетов с поставщиками товаров (работ, услуг) в соответствии с договором/договорами об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, заключенным(и) между Клиентом и поставщиком(ами) товаров (работ, услуг).

11.1.12. Не использовать Счет для получения денежных средств, принятых платежным агентом (банковским платежным агентом) в качестве платежей от плательщиков – физических лиц, в целях исполнения их денежных обязательств перед Клиентом, а также для осуществления платежным агентом последующих расчетов с Клиентом в соответствии с договором/договорами об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, заключенным(и) между Клиентом и платежным агентом (банковским платежным агентом).

11.1.13. Своевременно и в полном объеме оплачивать Банку (обеспечивать возможность оплаты путем поддержания на Счете необходимого остатка денежных средств, сумма которого не находится под арестом или иным ограничением) комиссионное вознаграждение за оказание расчетно-кассового обслуживания по договору банковского счета 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 8 настоящих Правил.

11.1.14. Возвращать в Банк денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками при изменении наименования либо номера Счета.

11.1.15. Незамедлительно любым доступным способом (по телефону, по системе «Интернет-Банк») информировать Банк об утере либо хищении денежного чека и/или денежной чековой книжки, мобильного телефона и иных обстоятельствах, в результате которых рассылка информации в рамках оказания Банком услуги «СМС-сервис» 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.

11.1.16. Возместить Банку любые издержки, понесенные в результате ненадлежащего осуществления Клиентом операций по договору банковского счета, включая штрафы, расходы и убытки.

- **Клиент вправе:**

11.1.17. Самостоятельно и беспрепятственно распоряжаться денежными средствами на Счете, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

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

11.1.19. Поручать Банку производить конвертацию денежных средств в другую валюту.

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

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

11.1.22. Расторгнуть с Банком договор банковского счета по собственной инициативе в случаях и в порядке, установленных в Главах 1, 8 и 17 настоящих Правил.

11.1.23. 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:**

11.1.24. Ссылаться на свою неосведомленность о внесенных Банком изменениях и/или дополнениях в Тарифы, Порядок, настоящие Правила в связи с наличием обязанности, предусмотренной п. 11.1.3. настоящих Правил.

- **Клиент несет ответственность:**

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

11.1.26. За действия уполномоченных должностных лиц, предоставляющих документы, необходимые для проведения операций по Счету.

11.1.27. За неполное или неправильное указание реквизитов в предоставленных расчетно-платежных документах.

11.1.28. За достоверность представляемых для открытия Счета и/или осуществления операций по 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.

- **Клиент не несет ответственность:**

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

ГЛАВА 12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПО ДОГОВОРУ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ПРИ НАЛИЧИИ ОБСТОЯТЕЛЬСТВ НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ (ФОРС-МАЖОРА)

12.1. 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 обстоятельствах, в частности:

- стихийных бедствий (наводнений, затоплений, землетрясений, пожаров, и т.п.);
- военных действий любого характера, массовых беспорядков и забастовок;
- противоправных действий третьих лиц;
- отключений электроэнергии;
- срывов или помех в работе телефонных линий связи;
- отказов оборудования обработки и передачи данных;
- некорректной работы программного обеспечения, вызванной различными причинами (вирусы, сбой серверов и т.п.);
- 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.

12.2. 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.

12.3. О возникновении и прекращении форс-мажорных обстоятельств заинтересованная сторона договора банковского счета обязана **незамедлительно** известить другую сторону договора банковского счета любым доступным способом (по телефону, по системе «Интернет-Банк») с обязательным подтверждением в письменной форме (при необходимости). 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.

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

ГЛАВА 13. АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА

13.1. 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.

13.2. 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, и финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

13.3. 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.

13.4. 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. 13.2. настоящих Правил.

13.5. 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.

13.6. 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.

13.7. 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 14. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА

14.1. Денежные средства, размещенные на Счетах Клиента, на которого распространяются положения Федерального закона от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) (далее по тексту – «Федеральный закон № 177-ФЗ»), застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом № 177-ФЗ.

Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее по тексту – «Агентство») Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 14 октября 2004 года под номером 82.

Подробная информация о вкладах, подлежащих страхованию в соответствии с Федеральным законом № 177-ФЗ, о размере возмещения по вкладам, описание порядка обращения вкладчика в Агентство с требованием о выплате возмещения по вкладам и порядка выплаты возмещения по вкладам, а также информация о праве вкладчика на получение оставшейся после выплаты возмещения части вклада в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» имеется на официальном сайте Агентства в сети Интернет (http://www.asv.org.ru).

По всем вопросам, возникающим в связи с действием системы страхования вкладов, ответы на которые не предоставлены Банком (в операционном зале, на официальном сайте Банка в сети Интернет (www.gorbank.spb.ru)), в том числе по вопросам применения Федерального закона № 177-ФЗ и Федерального закона от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», Клиент может обращаться в Агентство по телефону горячей линии, а также на официальный сайт Агентства.

14.2. При непредставлении или при несвоевременном представлении Клиентом в период действия договора банковского счета информации об изменениях в представленных при заключении договора банковского счета сведениях (фамилии, имени, отчества; адреса регистрации и адреса для почтовых уведомлений (включая индекс); вида и реквизитов документа, удостоверяющего личность физического лица; контактного телефона; наименования (для юридического лица), сведений о представителях, имеющих право действовать от имени Клиента-юридического лица без доверенности) 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» Клиента (его представителя, имеющего право действовать от имени Клиента-юридического лица без доверенности).

ГЛАВА 15. ПОРЯДОК ОБМЕНА КОРРЕСПОНДЕНЦИЕЙ ПО ДОГОВОРУ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

15.1. Любое уведомление, требование или сообщение, направляемое Банком и Клиентом друг другу по договору банковского счета в письменной форме на бумажном носителе, считается направленным надлежащим образом, если оно отправлено адресату по системе «Интернет-Банк», посыльным (курьером), телеграммой или заказным/ценным письмом (с уведомлением о вручении по адресу), вручено Банку/Клиенту лично или представителю Банка/Клиента под расписку, 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. 11.1.10. настоящих Правил).

Уведомление, требование или сообщение по договору банковского счета, направленное одной стороной договора банковского счета 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 сообщение по договору банковского счета, направленное одной стороной договора банковского счета в адрес другой с посыльным (курьером) или вручаемое лично, считается полученным другой стороной с даты, указанной в расписке о получении уведомления или проставленной на копии уведомления при вручении.

Уведомление, требование или сообщение по договору банковского счета, направленное одной стороной договора банковского счета в адрес другой электронной почтой с подтверждением (уведомлением) о прочтении считается полученным другой стороной с даты, указанной в электронном уведомлении о прочтении письма.

Уведомление, требование или сообщение по договору банковского счета, направленное Банком Клиенту по системе «Интернет-Банк» считается полученным Клиентом по истечении одного дня с даты передачи Банком (начиная со дня передачи), 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 16. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ ПО ДОГОВОРУ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

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

16.2. Все споры и разногласия, возникшие при исполнении договора банковского счета, Банк и Клиент будут стремиться урегулировать, прежде всего, в досудебном порядке путем переговоров.

16.3. В случае недостижения соглашения посредством переговоров сторона договора банковского счета, которая считает, что ее права нарушены в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по договору банковского счета другой стороной, направляет этой стороне претензию в письменном виде. Сторона договора банковского счета, получившая претензию, должна рассмотреть ее и дать на нее ответ **в течение 30 (Тридцать) календарных дней** с даты получения претензии. Претензионный порядок, предусмотренный настоящими Правилами, является обязательным.

16.4. В случае не достижения согласия при урегулировании споров по договору банковского счета в претензионном порядке они передаются на рассмотрение в Арбитражный суд Санкт-Петербурга и Ленинградской области в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

ГЛАВА 17. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА И ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА

17.1. Договор банковского счета может быть расторгнут по инициативе Клиента или Банка, а также в случае, описанном в п. 17.6. настоящих Правил.

17.2. По инициативе Клиента договор банковского счета может быть расторгнут в любое время на основании письменного заявления. Заявление оформляется Клиентом по форме Банка.

После подачи Клиентом заявления о расторжении договора банковского счета Банк вправе прекратить принимать от Клиента распоряжения к исполнению, за исключением операций, предусмотренных п. 17.3. настоящих Правил.

17.3. До истечения 7 (Семи) рабочих дней со дня получения письменного заявления Клиента о расторжении договора банковского счета остаток денежных средств на Счете Клиента переводится Банком по реквизитам, указанным Клиентом в своем письменном заявлении, за вычетом сумм задолженности перед Банком (если таковая имеется и которая согласно условиям договора банковского счета и настоящих Правил может быть списана без дополнительных распоряжений Клиента) и при отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете Клиента.

17.4. Расторжение договора банковского счета прекращает обязательства Банка и Клиента по нему и является основанием для закры,тия открытого(ых) по нему Счета(ов) Клиента.

Закрытие Счета Клиента при наличии предусмотренных законодательством РФ ограничений на распоряжение денежными средствами на Счете Клиента (арест денежных средств на Счете, наложенный уполномоченными органами) производится Банком в следующий срок:

- при отсутствии денежных средств на Счете Клиента – не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения договора банковского счета;
- при наличии денежных средств на Счете Клиента – после отмены вышеуказанных ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем перевода денежных средств со Счета Клиента по реквизитам, указанным Клиентом в заявлении о расторжении договора банковского счета.

Денежные средства, поступившие в пользу Клиента после закрытия Счета Клиента, Банк возвращает отправителю.

17.5. По инициативе Банка договор банковского счета может быть расторгнут:

17.5.1. на основании п. 2 ст. 859 Гражданского кодекса РФ в случае отсутствия в течение 1 (Одного) года операций по Счету Клиента. 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 по системе «Интернет-Банк»). **По истечении 2 (Двух) месяцев** со дня направления Банком такого предупреждения (уведомления) договор банковского счета считается расторгнутым.

17.5.2. 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).

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 системы «Интернет-Банк» (если между Банком и Клиентом заключен договор дистанционного банковского обслуживания с использованием такой системы);
- с использованием смс-сообщения;
- передается Клиенту лично сотрудником Банка, 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 Счету Клиента, за исключением операций по взиманию комиссионного вознаграждения Банка, предусмотренного Тарифами и настоящими Правилами, перечислению обязательных платежей в бюджет и операций по выдаче Клиенту остатка денежных средств на Счете или его переводу по Распоряжению Клиента на другой Счет. Выдача/перевод остатка денежных средств со 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 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).

17.5.3. 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-иностранным налогоплательщиком не предоставлена информация, необходимая для его идентификации в качестве клиента-иностранного налогоплательщика;

  и/или

- Клиентом-иностранным 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 (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.

17.5.4. 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 РФ 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.

17.6. В случае получения Банком информации о прекращении Клиента-юридического лица путем ликвидации или внесения **записи об исключении недействующего юридического лица из ЕГРЮЛ** с использованием внешних доступных на законных основаниях источников информации **договор банковского счета прекращает свое действие в связи с отсутствием стороны по договору банковского счета.**

В этом случае датой прекращения договора банковского счета будет являться дата, когда Банку стало известно, что в ЕГРЮЛ внесена запись о ликвидации или об исключении из него недействующего юридического лица.

В случае получения Банком (в т.ч. в порядке, описанном в первом абзаце настоящего пункта) **информации о прекращении деятельности Клиента-юридического лица, являющегося резидентом РФ, путем реорганизации** в форме слияния, присоединения, разделения, выделения или преобразования, в результате которой одновременно произошло образование нового юридического лица (**правопреемника**), договор банковского счета, заключенный с Клиентом-юридическим лицом, прекратившим свою деятельность путем реорганизации:

- *при наличии на банковском счете остатка денежных средств*, невостребованного правопреемником на дату, когда Банку стало известно, что в ЕГРЮЛ внесена запись об исключении из него недействующего юридического лица – продолжает свое действие до:
  - момента востребования правопреемником остатка денежных средств;
  - истечения срока исковой давности для восстановления прав заявителя на обнаруженное имущество ликвидированного юридического лица, установленного п. 5.2. ст. 64 Гражданского кодекса РФ;
  - момента исключения из ЕГРЮЛ правопреемника Клиента-юридического лица.

  При востребовании правопреемником остатка денежных средств **Банк переводит его** на банковский счет правопреемника, открытый в Банке или в другой кредитной организации, и **в одностороннем порядке расторгает договор банковского счета**.

  После истечения срока исковой давности или получения Банком информации об исключении из ЕГРЮЛ правопреемника Клиента-юридического лица руководитель Банка принимает решение о переводе невостребованного остатка в распоряжение Банка в качестве дохода;
- *при отсутствии на банковском счете невостребованного остатка денежных средств* – прекращает свое действие датой, когда Банку стало известно, что в ЕГРЮЛ внесена запись об исключении из него недействующего юридического лица.

17.7. В случае получения Банком в порядке, описанном в абзаце первом п. 17.6. настоящих Правил, информации **о прекращении существования (ликвидации) Клиента-индивидуального предпринимателя, являющегося резидентом РФ**, путем внесения в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП) **записи о том, что он прекратил свою деятельность в качестве индивидуального предпринимателя,** договор банковского счета действует и открытый в рамках него банковский счет не закрывается, до момента востребования остатка денежных средств физическим лицом, утратившим статус индивидуального предпринимателя.

17.8. Клиент вправе закрыть любой из Счетов (один или несколько) без расторжения договора банковского счета, по письменному заявлению. Заявление на закрытие Счета оформляется Клиентом по форме Банка. Остаток денежных средств на закрываемом Счете выдается Банком в порядке, описанном в п. 17.3. настоящих Правил. Закрытие Клиентом последнего из открытых Счетов ведет к расторжению договора банковского счета.

Приложение № 1

Акционерное общество
«ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК»

от_____
(Наименование организации)

З А Я В К А

на получение/сдачу наличных денежных средств

от _____
(дата)

Просим произвести выплату/прием наличных денежных средств
(нужное подчеркнуть)
«__»_____20__ г. со счета № _____

Назначение выплаты (источники поступления)	Общая сумма (цифрами и прописью) (при выдаче ин.валюты дополнительно указывается наименование валюты)
Всего:	

Указанную сумму денежных средств просим подобрать следующим номиналом:
(указывается в случае необходимости покупюрной подборки/подборки по номиналу монет)

Монеты:
1 коп. – _____ шт. на сумму _____ (цифрами)
5 коп. – _____ шт. на сумму _____ (цифрами)
10 коп. – _____ шт. на сумму _____ (цифрами)
50 коп. – _____ шт. на сумму _____ (цифрами)
1 руб. – _____ шт. на сумму _____ (цифрами)
2 руб. – _____ шт. на сумму _____ (цифрами)
5 руб. – _____ шт. на сумму _____ (цифрами)
10 руб. _____ шт. на сумму _____ (цифрами)
25 руб. – _____ шт. на сумму _____ (цифрами)

Банкноты:
10 руб. _____ шт. на сумму _____ (цифрами)
50 руб. – _____ шт. на сумму _____ (цифрами)
100 руб. – _____ шт. на сумму _____ (цифрами)
200 руб. – _____ шт. на сумму _____ (цифрами)
500 руб. – _____ шт. на сумму _____ (цифрами)
1000 руб. – _____ шт. на сумму _____ (цифрами)
2000 руб. – _____ шт. на сумму _____ (цифрами)
5000 руб. – _____ шт. на сумму _____ (цифрами)
(при выдаче иностранной валюты указываются номиналы иностранной валюты)

Денежные средства доверяем получить/сдать _____
(фамилия, имя, отчество (при наличии))

_____
(наименование, серия, номер документа, удостоверяющего личность получателя денежных чековых книжек, кем и когда выдан, код подразделения (при его наличии)

М. П.

_____ _____
(подпись) (фамилия и инициалы)

_____ _____
(подпись) (фамилия и инициалы)

_____
Отметка Банка:

Приложение № 2

Акционерное общество
«ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК»

От _____
(Наименование юридического или фамилия, имя, отчество физического лица)

З А Я В Л Е Н И Е

на размен

Прошу произвести «__» _____ 20__ г. (указать дату) размен банкнот Банка России следующих номиналов:

_____

_____

(указать номиналы цифрами и количество листов)

на общую сумму:

_____

(указать цифрами и прописью)

на монеты и/или банкноты Банка России следующих номиналов:

Монеты:

1 коп. – _____ шт. на сумму _____ (цифрами)
5 коп. – _____ шт. на сумму _____ (цифрами)
10 коп. – _____ шт. на сумму _____ (цифрами)
50 коп. – _____ шт. на сумму _____ (цифрами)
1 руб. – _____ шт. на сумму _____ (цифрами)
2 руб. – _____ шт. на сумму _____ (цифрами)
5 руб. – _____ шт. на сумму _____ (цифрами)
10 руб. _____ шт. на сумму _____ (цифрами)
25 руб. – _____ шт. на сумму _____ (цифрами)

Банкноты:

10 руб. _____ шт. на сумму _____ (цифрами)
50 руб. – _____ шт. на сумму _____ (цифрами)
100 руб. – _____ шт. на сумму _____ (цифрами)
200 руб. – _____ шт. на сумму _____ (цифрами)
500 руб. – _____ шт. на сумму _____ (цифрами)
1000 руб. – _____ шт. на сумму _____ (цифрами)
2000 руб. – _____ шт. на сумму _____ (цифрами)
5000 руб. – _____ шт. на сумму _____ (цифрами)

Для юридических лиц:
Уполномочиваем произвести размен сотрудника:

_____

(указывается ФИО полностью, паспортные данные)

_____

М.П. _____/_____/
подпись Ф.И.О.

_____/_____/
подпись Ф.И.О.

_____
дата

Заполняется Банком

_____

Размен произведен
Кассир _____/_____/
Подпись Ф.И.О.

« »_____20__ г.

Приложение № 3

Согласие на передачу информации

_____
(полное наименование юридического лица; Ф.И.О. индивидуального предпринимателя или физического
_____*лица,*
занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой)
ИНН: _____ подтверждает согласие на передачу АО «ГОРБАНК» информации и подтверждающих документов (при необходимости) третьим лицам в соответствии с запросами исполняющих расчетные операции финансовых институтов в целях комплаенс проверок.
Перечень данных и документов для передачи:
1.
2.
3.

Подпись Клиента (уполномоченного представителя):

_____/_____/
(должность уполномоченного лица, подпись) *(Ф.И.О.)*
_____/_____/
(должность уполномоченного лица, подпись) *(Ф.И.О.)*

Индивидуальный предприниматель/Физическое лицо, занимающееся частной практикой
_____
(Ф.И.О. полностью, подпись)

м.п.

«___» _____ 20___ г.

Приложение № 4

На бланке организации

АО «ГОРБАНК»

В соответствии с абзацем двенадцатым части 2 статьи 14 Федерального закона от 10.12.2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» предоставляем информацию о декларациях на товары выставочных образцов ювелирных изделий, реализованных за наличный расчет на выставке _____(наименование международной выставки, наименование страны проведения международной выставки).

Дата реализации ювелирных изделий: ____._____.20____г.

Общая сумма наличных денежных средств за реализованные ювелирные изделия:_____(цифрами и прописью).

Информация о декларациях на товары:

Регистрационный номер ДТ (графа «А» ДТ)	Двузначный цифровой код заявляемой таможенной процедуры (второй подраздел графы 1 "Декларация" ДТ)	Код перемещаемой наличной валюты (первый подраздел графы 22 "Валюта и общая сумма по счету" ДТ)	Сумма перемещаемой наличной валюты (второй подраздел графы 22 "Валюта и общая сумма по счету" ДТ)	Код характера сделки (графа 24 "Характер сделки" ДТ)	Код особенностей внешнеэкономической сделки (графа 24 "Характер сделки" ДТ)

Подпись Клиента (уполномоченного представителя):

_____/_____/

(должность уполномоченного лица, подпись) *(Ф.И.О.)*

м.п.

«___» _____ 20___ г.

Приложение № 5

В АО «ГОРБАНК»

ЗАЯВЛЕНИЕ
о присоединении к Условиям Договора об электронном документообороте
в системе «Интернет-Банк»

_____
(*полное или сокращенное наименование юридического лица; Ф.И.О. индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой)*

ИНН/КПП **р/сч №** _____

Договор банковского счета № **от « »** **г.** _____

заявляет о своем присоединении к Условиям Договора об электронном документообороте в системе «Интернет-Банк», размещенным на официальном Интернет-сайте АО «ГОРБАНК» www.gorbank.spb.ru, в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, и просит обеспечить подключение к электронной системе «Интернет-Банк» для дистанционного банковского обслуживания в соответствии с вышеуказанными Условиями.

Блокировочное слово _____

Номер мобильного телефона для СМС-сервиса | | | | | | | | | | |

Все положения Условий разъяснены в полном объеме и полностью понятны. С «Тарифами вознаграждения АО «ГОРБАНК» за обслуживание юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой» и Руководством пользователя ознакомлен(ы).

Руководитель:
_____/_____/
должность подпись Ф.И.О.

м.п.

Главный бухгалтер:
_____/_____/
подпись Ф.И.О.

Индивидуальный предприниматель
Физическое лицо, занимающееся частной практикой

_____
(Ф.И.О. полностью, подпись)

м.п. «_____»_____ 20___ г.

ОТМЕТКИ БАНКА

С Клиентом (код в АБС _____) заключен Договор об электронном документообороте в системе «Интернет-Банк» № _____ от «_____»_____ г.

Сотрудник _____
(должность, Ф.И.О., подпись)

Клиент подключен к Системе «Интернет-Банк» «_____»_____г.

Сотрудник _____
(должность, Ф.И.О., подпись)

Приложение № 6

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

УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ОБ ЭЛЕКТРОННОМ ДОКУМЕНТООБОРОТЕ В СИСТЕМЕ «ИНТЕРНЕТ-БАНК» АО «ГОРБАНК»

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. Банк – АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» (АО «ГОРБАНК»). Место нахождения: Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, ул. Итальянская, д. 15, лит. А. Базовая лицензия на осуществление банковских операций № 2982.

1.2. Клиент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ частной практикой, у которого с Банком заключен договор банковского счета об осуществлении расчетно-кассового обслуживания.

1.3. Заявление о присоединении к Условиям – письменное волеизъявление Клиента заключить с Банком Договор об электронном документообороте в системе «Интернет-Банк».

1.4. Договор об электронном документообороте в системе «Интернет-Банк» (далее – Договор) – договор между Банком и Клиентом, заключенный путем присоединения Клиента к настоящим Условиям.

1.5. Система «Интернет-Банк» (далее – Система) – совокупность программно-аппаратных средств, устанавливаемых на территории Клиента и Банка, и согласованно эксплуатируемых Клиентом и Банком в соответствующих частях, а также организационных мероприятий, проводимых Клиентом и Банком с целью предоставления Клиенту услуг электронного документооборота в рамках настоящих Условий.

Система реализует функции электронного документооборота путем доступа Клиента на web-сайт Банка и включает в себя программное обеспечение, предназначенное для взаимной аутентификации Банка и Клиента.

Доступ в Систему осуществляется в реальном режиме времени при постоянном подключении к информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

- **Электронное средство платежа** (далее – ЭСП) – средство и (или) способ, позволяющие Клиенту составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных ***носителей*** информации. В рамках настоящих Условий электронным средством платежа является возможность использования Клиентом Системы.

1.6. Электронный документ (далее – ЭД) – информация в электронной форме, содержащая электронное отображение расчетного или иного документа, или информационного сообщения одной из Сторон в Системе, заверенный ЭП и переданный Сторонами с использованием Системы. ЭД признается эквивалентным документу на бумажном носителе, подписанному должностными лицами Клиента, обладающими соответствующими правами, и заверенному печатью (при ее наличии) (в предусмотренных случаях), составленному в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, договоров, заключенных между Клиентом и Банком.

1.7. Электронная подпись (далее – ЭП) – информация в электронной форме, которая присоединена к ЭД и используется для подтверждения авторства и целостности (аутентификации) ЭД.

ЭП, применяемая для осуществления обмена ЭД в рамках настоящих Условий, является неквалифицированной подписью и соответствует признакам, предусмотренным ст. 5 Федерального закона от 06 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (с изменениями и дополнениями).

1.8. Закрытый ключ проверки ЭП Клиента – уникальная последовательность символов, предназначенная для формирования Клиентом ЭП в ЭД.

1.9. Открытый ключ проверки ЭП Клиента – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с закрытым ключом ЭП Клиента и предназначенная для проверки Банком подлинности ЭП ЭД, сформированного Клиентом.

1.10. Сертификат ключа проверки ЭП Клиента – документ с представленным в шестнадцатеричном виде открытым ключом ЭП Клиента, датой начала и окончания действия открытого ключа ЭП Клиента, удостоверенный подписями уполномоченных лиц и оттиском печати Клиента (при наличии) и Банка (по форме Приложения № 2 к настоящим Условиям) в бумажном виде (или скан-копия, полученная по Системе и подписанная ЭП Клиента).

1.11. Владелец сертификата ключа проверки электронной подписи – лицо, уполномоченное Клиентом подписывать от имени Клиента ЭД с использованием закрытого ключа ЭП.

Лицо (лица), имеющее(-ие) право распоряжаться денежными средствами, находящимися на банковском счете (счетах) Клиента, наделенные правом подписи в Карточке с образцами подписей и оттиска печати, является (-ются) владельцем (-ами) ключа ЭП.

1.12. Пара ключей ЭП – закрытый ключ ЭП и соответствующий ему открытый ключ ЭП.

1.13. Корректная электронная подпись – Электронная подпись ЭД, проверка которой с использованием соответствующего открытого ключа ЭП дает положительный результат.

1.14. Рабочий ключ ЭП Клиента – ключ ЭП Клиента, зарегистрированный Банком в Системе, и используемый Клиентом для работы в Системе.

1.15. Срок действия ключа ЭП – период, в течение которого ключ ЭП считается рабочим (действующим). Срок действия ключа ЭП Банком установлен равным одному календарному году со дня его регистрации Клиентом в Системе.

1.16. Блокировочное слово – уникальное слово (кодовое слово), определяемое Клиентом и сообщаемое им Банку при регистрации в Системе. Блокировочное слово может быть использовано Клиентом для срочного временного блокирования доступа к Системе по телефонному звонку в Банк (например, в случае компрометации ключа, в целях предотвращения несанкционированного доступа в Систему, для разблокирования доступа к Системе и в иных случаях).

1.17. Компрометация ключа – утрата, хищение, несанкционированное копирование, передача закрытого ключа ЭП в линию связи в открытом виде, любые другие виды разглашения содержания закрытого ключа. В частности, к событиям, связанным с компрометацией закрытых ключей, могут быть отнесены следующие события:

- утрата ключей ЭП;
- утрата ключей ЭП с их последующим обнаружением;
- увольнение сотрудников, имевших доступ к ключам ЭП;
- нарушение правил хранения и уничтожения (после окончания срока действия) закрытого ключа;
- несанкционированное копирование или подозрение на копирование закрытых ключей со специальных электронных носителей информации;
- возникновение подозрений на утечку информации или ее искажение, в том числе передача ключей ЭП в линию связи в открытом виде;
- случаи, когда нельзя достоверно установить, что произошло с носителями ключей ЭП, содержащими ключевую информацию (в том числе случаи, когда носитель вышел из строя и достоверно не опровергнута возможность того, что данный факт произошел в результате несанкционированных действий злоумышленника);
- другие обстоятельства, которые делают возможным создание ЭД и передачу их в электронном виде не уполномоченными для работы с ЭД лицами.

1.18. Фильтрация адресов – один из способов повышения безопасности при работе в Системе. При использовании фильтрации адресов доступ в Систему с ключами ЭП Клиента осуществляется только с Автоматизированных рабочих мест (далее – АРМ), физические адреса (MAC-адреса сетевых адаптеров АРМ – уникальных идентификаторов, присваиваемых каждой единице оборудования компьютерных сетей) которых зарегистрированы в Системе.

1.19. Ключевой носитель – персональный аппаратный ключевой носитель (съемный электронный носитель), содержащий открытый и закрытый ключи ЭП Клиента, обеспечивающий защищенное хранение закрытых ключей ЭП и формирование ЭП документа непосредственно внутри устройства. Рекомендуемая мера защиты для противодействия хищению ключей ЭП Клиента.

1.20. Учетная запись Клиента – совокупность регистрационных данных Клиента в Системе, необходимая и достаточная для однозначной идентификации ЭД Клиента как ЭД, принадлежащих данному Клиенту.

1.21. Подтверждение подлинности ЭП в ЭД – положительный результат проверки принадлежности ЭП в электронном документе владельцу ключа и отсутствия искажений в подписанном данной ЭП электронном документе.

1.22. СКЗИ – Система криптографической защиты информации, используемая Сторонами для защиты ЭД и сообщений, передаваемых по Системе.

1.23. СМС-сообщение – сообщение текстового формата, содержащее одноразовый пароль для входа в Систему и/или одноразовый пароль для подтверждения Клиентом отдельных категорий документов в Системе.

1.24. СМС-уведомление – сообщение текстового формата, содержащее информацию Банка о возможности использования ЭСП (приостановлении/прекращении использования) в рамках настоящих Условий.

1.25. СМС-сервис – система программных средств, позволяющая Клиенту в режиме реального времени посредством мобильной телефонной связи получать смс-сообщение. СМС-сервис используется Сторонами для защиты ЭД и сообщений, передаваемых по Системе.

1.26. Лимит операций – устанавливаемое по заявлению Клиента ограничение в виде максимальной суммы одного документа и/или максимальной суммы за указанный Клиентом период. Заявление на установление ограничения оформляется Клиентом по форме Банка. Система не принимает к исполнению распоряжения Клиента сверх установленного лимита. Для внесения изменений в установленный лимит операций или его снятия Клиент представляет в Банк соответствующее заявление в произвольной форме.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

Об изменении настоящих Условий Банк уведомляет Клиента путем публикации (размещения) информации на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет **www.gorbank.spb.ru** (далее – официальный сайт Банка) **не менее чем за 5 (Пять) календарных дней** до вступления в силу новой редакции настоящих Условий.

Новая редакция настоящих Условий становится новой редакцией заключенного Договора и распространяется на отношения Сторон по Договору по их взаимному согласию с даты совершения Клиентом первой после вступления в силу новой редакции настоящих Условий операции, влекущей списание и/или зачисление денежных средств на банковский счет, что является подтверждением согласия Клиента с новой редакцией настоящих Условий и тем самым согласием Клиента на изменение заключенного Договора.

Изменения и дополнения, вносимые Банком в настоящие Условия 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 Условия, Клиент вправе расторгнуть с Банком заключенный Договор в порядке, установленном настоящими Условиями.

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

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

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

3.1. Банк на основании п. 4 ст. 847 Гражданского кодекса РФ оказывает Клиенту услуги электронного документооборота с использованием Системы, позволяющей Клиенту передавать распоряжения на проведение операций по своим счетам, открытым в Банке, с использованием ЭД, подписанных ЭП, передавать документы, необходимые для выполнения Банком функций агента валютного контроля (далее – ЭД валютного контроля), а также иные документы, в том числе для выполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и дополнениями) (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), отслеживать текущий статус этих документов, принимать выписки по открытым в Банке счетам и информационные сообщения (письма) от Банка.

3.2. При исполнении настоящих Условий Стороны руководствуются ст. 160 Гражданского кодекса РФ, Федеральным законом № 63-ФЗ от 06.04.2011 г. «Об электронной подписи» (с изменениями и дополнениями), иными нормативными правовыми актами и настоящими Условиями.

4. СОГЛАШЕНИЯ СТОРОН

4.1. Стороны признают, что применяемая в Системе криптографическая защита информации, обеспечивающая шифрование, контроль целостности и электронную подпись с применением сертифицированных ФСБ РФ СКЗИ достаточна для защиты информации от несанкционированного доступа, подтверждения подлинности и авторства ЭД.

4.2. Стороны признают, что при изменении хотя бы одного символа в ЭД, предварительно заверенном ЭП, ЭП становится некорректной и проверка подлинности и авторства ЭД принимающей стороной становится невозможной. Сам ЭД отбраковывается на этапе контроля.

4.3. Стороны признают, что подделка ЭП Клиента, то есть создание корректной ЭП ЭД от имени Клиента, невозможна без знания закрытого ключа ЭП Клиента.

4.4. Стороны признают, что ЭД, заверенные ЭП, проверка которых дает положительный результат, юридически эквивалентны соответствующим документам на бумажном носителе, оформленным в установленном порядке (имеющим необходимые подписи и оттиск печати (при наличии)), обладают юридической силой и подтверждают наличие правовых отношений между Сторонами. Для подтверждения правоотношений Сторон изготовление тех же документов на бумажном носителе не требуется. ЭД без ЭП Клиента или имеющие формат, не отвечающий установленным требованиям, не имеют юридической силы,

Банком не рассматриваются и не исполняются.

4.5. Стороны признают, что ЭД с ЭП Клиента, создаваемые в Системе, являются доказательным материалом для решения спорных вопросов в соответствии с разделом 7 настоящих Условий. ЭД, не имеющие ЭП, при наличии спорных вопросов, не являются доказательным материалом.

4.6. Стороны признают, что открытый ключ ЭП Клиента, указанный в заверенном подписями уполномоченных лиц Клиента и Банка Сертификате ключа проверки ЭП Клиента, принадлежит Клиенту.

4.7. Информация, переданная Банком Клиенту по Системе, считается доведенной до сведения Клиента по истечении одного дня с даты ее передачи Банком (начиная со дня передачи), независимо от фактического восприятия такой информации Клиентом.

4.8. При обмене ЭД валютного контроля могут передаваться как документы, сформированные в электронном виде, так и полученные с использованием сканирующих устройств изображения документов, оформленных первоначально на бумажном носителе.

4.9. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе с Системой Московское время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Банка.

4.10. Для работы с Системой Клиентом используется специализированное клиентское программное обеспечение, предоставляемое Банком. Перед началом работы в Системе Клиент самостоятельно осуществляет настройку Системы на своем компьютере.

4.11. Работа с Системой осуществляется Клиентом только после выполнения процедур идентификации, аутентификации и авторизации. В случае нарушения или разрыва соединения при работе с Системой Клиенту необходимо произвести повторное выполнение процедур идентификации, аутентификации и авторизации.

4.12. Созданный в формате, установленном Системой, ЭД Клиент подписывает (заверяет) своей ЭП, шифрует и передает в Банк по Системе.

4.13. При получении ЭД Банк осуществляет проверку ЭД в соответствии с утвержденным Банком «Порядком выполнения Банком процедур приема к исполнению, исполнения, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений при осуществлении переводов денежных средств в рублях РФ» (далее – Порядок), который размещен на официальном сайте Банка.

4.14. Информация об ЭД, непринятых Банком к исполнению, направляется Клиенту через сервер Банка в виде сообщения к документу с указанием причины их непринятия и даты непринятия (дата возврата).

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Банк обязан:

5.1.1. Предоставлять Клиенту необходимые рекомендации для работы с Системой путем предоставления инструкции пользователя и/или в ходе телефонных консультаций.

5.1.2. Зарегистрировать Клиента в Системе.

5.1.3. Предоставить клиенту данные для аутентификации (логин и первоначальный пароль).

5.1.4. Зарегистрировать открытый ключ ЭП Клиента после получения запроса на выпуск сертификата открытого ключа.

5.1.5. По требованию Клиента (по заявлению или по звонку с подтверждением личности и полномочий блокировочным словом) блокировать или разблокировать учетную запись Клиента, проводить внеплановую генерацию ключей ЭП и прочие действия.

5.1.6. Обеспечивать режим конфиденциальности в отношении ЭД, принимаемых и передаваемых Клиентом в Банк посредством Системы.

5.1.7. Проверять соблюдение Клиентом порядка оформления и правильность заполнения полей ЭД, подлинность ЭП лиц, заявленных в Перечне представителей Клиента, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на банковском(-их) счете(ах) с использованием аналога собственноручной подписи (Приложение № 1 к настоящим Условиям).

5.1.8. Обеспечивать соблюдение банковской тайны по операциям Клиента с использованием ЭД и сохранность информации.

5.1.9. Готовить заключения по запросам Клиента и правомочных государственных органов о достоверности ЭД, подписанных ЭП Клиента.

5.1.10. По мере совершения операций по счетам Клиента, открытым в Банке, формировать выписку в электронном виде с отражением в ней данных из полей документов, послуживших основанием для списания и зачисления денежных средств, а также предоставлением ЭД, на основании которых совершены операции.

5.1.11. Фиксировать направленные Клиенту и полученные от Клиента уведомления по операциям,

совершенным с использованием Системы, а также хранить соответствующую информацию не менее 3 (Трех) лет;

5.1.12. Размещать на официальном сайте Банка, а также осуществлять рассылку на периодической основе через Систему:

- информацию о работе Системы, изменениях режима работы, плановых и внеплановых мероприятиях, об обновлении инструкций, руководств, памяток, регламентов и прочей информации для пользователей Системы в разделе «Новости» на главной странице (с дублированием информации путем направления информационного сообщения Клиенту);
- информацию для пользователей Системы (инструкции, руководства, памятки, регламенты и прочую информацию) в разделе «Интернет-Банк»;
- типовые формы Заявлений для работы с Системой в разделе «Интернет-Банк».

5.1.13. Осуществлять проверку наличия 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 ЭД Клиента.

5.1.14. Приостановить использование Клиентом ЭСП, если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, получаемые в соответствии с частью 8 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», на период нахождения указанных сведений в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

После приостановления использования Клиентом ЭСП Банк незамедлительно уведомляет Клиента о приостановлении использования ЭСП посредством смс-уведомления с указанием причины такого приостановления, а также о праве Клиента подать в порядке, установленном Банком России[25] заявления в Банк России[26], в том числе через Банк[27], об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

В случае получения в порядке, установленном Банком России, информации об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента незамедлительно возобновить использование клиентом ЭСП и незамедлительно уведомить Клиента о возможности его использования ЭСП путем направления смс-уведомления при отсутствии иных оснований для приостановления использования ЭСП в соответствии с законодательством РФ или настоящими Условиями.

5.1.15. Приостановить исполнение ЭД, а также приостановить (заблокировать) доступ Клиента к Системе в случае получения от Клиента информации о нелегитимности подозрительной операции и по факту расследования инцидента предоставить Клиенту Акт с информацией о совершенной операции и рекомендации по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.

5.1.16. При получении от Клиента уведомления в соответствии с п. 5.3.16. настоящих Условий после

---

[25] установлен Указанием Банка России от 13.06.2024 г. № 6748-У «О порядке подачи клиентом оператора по переводу денежных средств в Банк России заявления об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, порядке принятия Банком России мотивированного решения об удовлетворении или об отказе в удовлетворении заявления клиента оператора по переводу денежных средств или мотивированного заявления оператора по переводу денежных средств об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента и порядке получения оператором по переводу денежных средств информации об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента»

[26] в электронном виде посредством использования раздела "Интернет-приемная" (Обратиться в Банк России/Исключить данные из базы данных «О случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента») на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

[27] Представитель, уполномоченный действовать от имени Клиента на основании доверенности, выданной в соответствии с гражданским законодательством РФ, подает заявление Клиента только через Банк.

осуществления списания денежных средств с банковского счета Клиента незамедлительно направить в банк, обслуживающий получателя средств, уведомление о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств по форме и в порядке, которые установлены нормативным актом Банка России.

5.1.17. После получения от Клиента уведомления в соответствии с п. 5.3.16. настоящих Условий в течение 30 дней возместить Клиенту сумму операции, совершенной без добровольного согласия Клиента с использованием указанного в уведомлении ЭСП после получения указанного уведомления.

5.1.18. Возместить Клиенту сумму операции, о которой Клиент не был проинформирован в порядке, установленном настоящими Условиями, и которая была совершена без добровольного согласия Клиента, в течение 30 дней после получения заявления Клиента о возмещении суммы операции, совершенной без добровольного согласия Клиента

5.1.19. В случае приостановления или прекращения работы Клиента с Системой в случаях, установленных настоящими Условиями, предоставить Клиенту информацию с указанием причины в день приостановления или прекращения работы с Системой любым из следующих способов (по выбору Банка):

- путем голосового вызова или уведомления по номеру телефона, указанному в Приложении № 2 к настоящим Условиям;
- путем направления сообщения с использованием Системы.

5.1.20. Запросить блокировочное слово при подтверждении к проведению/не проведению документа, попавшего на фрод-контроль (при телефонном звонке).

5.1.21. Уведомлять законного представителя Клиента, являющегося несовершеннолетним лицом в возрасте от 14 до 18 лет (за исключением несовершеннолетнего Клиента, приобретшего дееспособность досрочно в полном объеме (эмансипация, вступление до 18 лет в брак), о совершаемых указанным Клиентом операциях с использованием Системы в офисе Банка (в день обращения) при предъявлении документов, подтверждающих полномочия законного представителя, путем предоставления информации в виде выписки об операциях с использованием Системы на бумажном носителе.

5.2. Банк имеет право:

5.2.1. При наличии подозрений о компрометации ключей ЭП или неправильном их использовании затребовать от Клиента предоставления документа на бумажном носителе, оформленного в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, и не производить исполнения ЭД, сообщив об этом Клиенту не позднее следующего рабочего дня со дня получения ЭД, вызвавшего подозрения.

5.2.2. Отказать Клиенту в совершении расчетных операций по банковскому счету на основании ЭД, подписанных ЭП Клиента, при противоречии данных расчетных операций требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

5.2.3. Отказать Клиенту в совершении операций по банковскому счету на основании ЭД, подписанных ЭП Клиента, при нарушении Клиентом правил оформления расчетных документов.

5.2.4. Отказать Клиенту в отзыве ранее переданного Клиентом ЭД, если на момент поступления требования Клиента об отзыве ЭД Банком были совершены действия по исполнению указанного ЭД, делающие его отзыв невозможным.

5.2.5. Отказать в выполнении распоряжения Клиента и приостановить операции Клиента в случаях и порядке, предусмотренных «Правилами расчетно-кассового обслуживания юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой», которые размещены на официальном сайте Банка.

5.2.6. Отказать в выполнении распоряжения Клиента, в случае его подписания лицами, имеющими право на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, срок полномочий которых истек. А также в случае, когда Банком из доступных на законных основаниях источников получены сведения о смене единоличного органа управления Клиента.

5.2.7. Отказать в выполнении распоряжения Клиента, в случае наличия у Банка сведений о неисполнении Клиентом п. 5.3.8. настоящих Условий.

5.2.8. В случаях, указанных в пп. 5.2.3., 5.2.5. настоящих Условий присваивать платежному документу статус «Отказан», а в поле «Причина отказа» указывать причину отказа.

5.2.9. После предварительного предупреждения отказывать Клиенту в приеме от него распоряжений на проведение операции по банковскому счету (вкладу), подписанных аналогом собственноручной подписи, в случае выявления сомнительных операций Клиента. При этом Банк принимает от Клиента только надлежащим образом оформленные расчетные документы на бумажном носителе.

5.2.10. Прекратить обеспечение возможности использования Клиентом Системы для составления, удостоверения и передачи распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в случае,

установленном Федеральным законом № 115-ФЗ. В этом случае Клиент может использовать Систему только в качестве канала информационного взаимодействия с Банком без возможности использования данной Системы в качестве ЭСП.

5.2.11. Произвести отключение Клиента от Системы (запретить вход Клиента в Систему) в случаях:

- получения от Клиента письменного заявления с просьбой об отключении его от Системы, оформляемого по форме Банка;
- смены уполномоченных лиц Клиента, имеющих право действовать от имени Клиента и указанных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати;
- несоблюдения Клиентом требований к обмену ЭД и обеспечению информационной безопасности при обмене ЭД, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями;
- наличия у Клиента задолженности по оплате комиссионного вознаграждения за услуги Банка в соответствии с Тарифами Банка. В этом случае блокировка Системы происходит не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором образовалась задолженность;
- прекращения действия (расторжения) настоящих Условий в случае расторжения всех заключенных между Банком и Клиентом договоров банковского счета;
- наличия иных оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации и договором между Сторонами.

5.2.12. В соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» приостановить использование Клиентом Системы в случае, если Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, и если отсутствуют сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, получаемые в соответствии с частью 8 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», на период нахождения сведений, относящихся к такому Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

После приостановления использования Клиентом ЭСП Банк незамедлительно уведомляет Клиента о приостановлении использования ЭСП посредством смс-уведомления с указанием причины такого приостановления, а также о праве Клиента подать в порядке, установленном Банком России[28] заявления в Банк России[29], в том числе через Банк[30], об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

Подача Клиентом заявления об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в Банк России через Банк производится Клиентом следующими способами:

- **при личном визите в офис Банка** по адресу места нахождения;

[28] установлен Указанием Банка России от 13.06.2024 г. № 6748-У «О порядке подачи клиентом оператора по переводу денежных средств в Банк России заявления об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, порядке принятия Банком России мотивированного решения об удовлетворении или об отказе в удовлетворении заявления клиента оператора по переводу денежных средств или мотивированного заявления оператора по переводу денежных средств об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента и порядке получения оператором по переводу денежных средств информации об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента»

[29] в электронном виде посредством использования раздела "Интернет-приемная" (Обратиться в Банк России/Исключить данные из базы данных «О случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента») на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

[30] Представитель, уполномоченный действовать от имени Клиента на основании доверенности, выданной в соответствии с гражданским законодательством РФ, подает заявление Клиента только через Банк.

- **посредством почтовой связи** (в том числе заказным письмом с уведомлением) на адрес регистрации Банка, указанный в Едином государственном реестре юридических лиц;
- **нарочным** на бумажном носителе;
- **по Системе**;
- **по электронной почте** на адрес bank@gorbank.spb.ru.

5.2.13. В соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» приостановить исполнение зарегистрированного распоряжения Клиента 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.

5.2.14. Блокировать рабочий ключ ЭП Клиента с последующей сменой ключа ЭП Клиента в случае наличия у Банка подозрений о компрометации ключа ЭП.

5.2.15. В случае наличия у Банка оснований полагать, что включение сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в базу данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента является необоснованным, самостоятельно (без участия Клиента) направить в Банк России мотивированное заявление об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

При получении от Банка России мотивированного решения об удовлетворении/отказе в удовлетворении заявления Клиента Банк направляет его Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанного мотивированного решения, одним из перечисленных ниже способов:

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

5.2.16. Изменять Условия в одностороннем порядке путем внесения изменений и/или дополнений в Условия, в том числе путем утверждения новой редакции Условий, в порядке, установленном настоящим разделом Условий.

5.2.17. Приостановить (заблокировать) доступ Клиента, являющегося несовершеннолетним лицом в возрасте от 14 до 18 лет, к Системе в случае обращения законного представителя такого лица (за исключением несовершеннолетних Клиентов, приобретших дееспособность досрочно в полном объеме (эмансипация, вступление до 18 лет в брак) об отзыве ранее данного согласия на заключение Договора, предоставление доступа к Системе и ее использование для совершения операций, поступившего до достижения таким несовершеннолетним лицом возраста 18 лет. При этом Банк принимает от Клиента только надлежащим образом оформленные расчетные документы на бумажном носителе.

5.3. Клиент обязан:

5.3.1. Самостоятельно произвести генерацию ключа ЭП в соответствии с Инструкцией по генерации (перегенерации) комплекта ключей, размещенной на официальном сайте Банка в разделе «Интернет-Банк».

5.3.2. За собственный счет поддерживать в рабочем состоянии свои программно-технические средства, используемые для работы с Системой и СМС-сервиса.

5.3.3. Совершать необходимые действия по недопущению появления на АРМ, на которых установлена Система, компьютерных вирусов и программ, направленных на разрушение Системы.

5.3.4. Не разглашать третьей стороне (за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации) используемые в Системе способы защиты информации, сохранять в тайне применяемые в системе защиты информации закрытые ключи и их носители.

5.3.5. Сообщать Банку об обнаружении попытки несанкционированного доступа к Системе по телефону или непосредственно представителю Банка не позднее следующего дня с момента обнаружения и дополнительно сообщать о данном факте в письменном виде.

5.3.6. Извещать Банк обо всех случаях компрометации закрытых ключей ЭП по телефону или официальным письмом, в срок не позднее дня, следующего за днем получения информации о совершенной операции.

5.3.7. Оформлять ЭД в Системе в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ,

требованиями Банка России и правилами Банка, самостоятельно контролировать правильность реквизитов платежа на своих ЭД.

5.3.8. По требованию Банка произвести внеплановую смену ключа ЭП в случае наличия у Банка подозрений о компрометации ключа ЭП.

5.3.9. При изменении в составе лиц Клиента, имеющих право распоряжения денежными средствами, находящимися на банковском(им) счете(ах), произвести внеплановую генерацию нового ключа ЭП с учетом такого изменения и в письменной форме уведомить об этом Банк (по форме Заявления на замену ЭП, блокировку учетной записи и пр. действия в Системе, размещенной на официальном интернет-сайте Банка).

5.3.10. Самостоятельно определять факты компрометации ключей ЭП и оценивать значение этих событий и осуществлять мероприятия по розыску и локализации последствий компрометации ключей ЭП.

5.3.11. Клиент самостоятельно отслеживает срок действия ключей ЭП и несет ответственность за их своевременное обновление.

5.3.12. Знакомиться с размещаемыми на официальном сайте Банка:

- информацией о работе Системы, изменениях режима работы, плановых и внеплановых мероприятиях и прочей информацией;
- информацией для пользователей Системы: инструкциями, руководствами, памятками, регламентами и прочей информацией;
- типовыми формами Заявлений для работы с Системой;
- рекомендуемыми в целях обеспечения безопасности информации мерами предосторожности при использовании Системы.

5.3.13. При работе с Системой использовать смс-сообщения.

5.3.14. В случае изменения номера мобильного телефона, используемого для СМС-сервиса, уведомить Банк об этом письменно по форме Заявления.

5.3.15. Следовать рекомендациям по соблюдению безопасности, приведенным в Приложении № 3 к настоящим Условиям.

5.3.16. В случае утраты ЭСП и/или его использования без добровольного согласия Клиента незамедлительно после обнаружения факта утраты ЭСП и/или его использования без добровольного согласия Клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции, направить в Банк соответствующее уведомление и инициировать блокировку ЭСП. Уведомление Банка осуществляется Клиентом путем телефонного звонка с подтверждением принадлежности ЭСП Клиенту при помощи кодового (блокировочного) слова. По факту осуществления блокировки ЭСП Банк направляет Клиенту соответствующее смс-уведомление.

5.3.17. Предоставить блокировочное слово (кодовое слово) при подтверждении к проведению/не проведению документа, попавшего на фрод-контроль (при телефонном звонке).

5.4. Клиент имеет право:

5.4.1. На основании имеющихся у Банка лицензий осуществлять эксплуатацию предоставленной Банком сертифицированной прикладной библиотеки защиты информации в Системе без получения собственной лицензии.

5.4.2. Досрочно прекратить действие своего ключа ЭП и потребовать от Банка блокировать этот ключ ЭП.

5.4.3. По своему усмотрению генерировать новые ключи ЭП.

5.4.4. Формировать и передавать в Банк посредством Системы ЭД, получать информацию об исполнении ЭД, переданных в Банк посредством Системы.

5.4.5. По мере совершения операций по своим счетам, открытым в Банке, получать выписку в электронном виде с отражением в ней данных из полей документов, послуживших основанием для списания и зачисления средств, а также ЭД, на основании которых совершены операции.

5.4.6. Получать консультации специалистов Банка по вопросам использования Системы, а также по вопросам установки и настройки необходимого программного обеспечения для использования Системы на АРМ Клиента.

5.4.7. Получать от Банка новые версии программного обеспечения, необходимого для использования Системы.

5.4.8. Подключить к Системе свои дополнительные счета на основании заявления, оформляемого по форме Банка.

5.4.9. Установить/изменить/снять лимит операций путем подачи в Банк соответствующего заявления.

5.5. При невозможности обмена ЭД между Клиентом и Банком по причине технических неисправностей (сбои в работе оборудования, средств связи и т.п.) или других обстоятельств, препятствующих обмену ЭД, а также при отказе Банка в приеме от Клиента ЭД на проведение операции по банковскому счету, представлять платежные документы в Банк в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и «Правилами расчетно-кассового обслуживания юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой», которые размещены на официальном сайте Банка. Стороны признают, что в иных случаях, не указанных в настоящем пункте, а также в п. 4.2.1. и 4.2.4. настоящих Условий для совершения операций дополнительного подтверждения в форме документа на бумажном носителе не требуется. В случае необходимости, по запросу Клиента и за уплачиваемое им в соответствии с Тарифами Банка вознаграждение, Банк изготавливает и выдает Клиенту бумажные копии ЭД, заверенные штампом Банка и подписью уполномоченного лица.

5.6. Направить в Банк заявление о возмещении суммы операции, которая была совершена без добровольного согласия Клиента и о которой Клиент не был проинформирован Банком в порядке, установленном настоящими Условиями.

6. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА

6.1. Оплата услуг Банка осуществляется в соответствии с «Тарифами вознаграждения АО «ГОРБАНК» за обслуживание юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой» (далее – Тарифы Банка), действующими на момент заключения Договора.

6.2. Внесение изменений и дополнений в Тарифы Банка производится путем утверждения новой редакции Тарифов Банка.

6.3. Об изменении Тарифов Банк уведомляет Клиента путем публикации (размещения) их новой редакции на официальном сайте Банка.

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 в порядке, установленном настоящими Условиями.

7. СОВМЕСТНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. Банк не несёт ответственности за ущерб, причинённый Клиенту в результате использования третьими лицами закрытого ключа ЭП Клиента.

7.2. Банк не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение поручений Клиента, произошедшее вследствие нарушения Клиентом порядка осуществления электронных расчетов в результате ошибок Клиента в ЭД.

7.3. Банк не несет ответственность за сбои в работе Системы по причине неисправности технических средств и (или) интернет-каналов Клиента, занесения в компьютеры Клиента вирусов и иного вредоносного программного обеспечения.

7.4. Банк несет ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ за неисполнение или ненадлежащее исполнение принятых на себя обязательств по настоящим Условиям, в том числе в случаях:

- нарушений или ошибок функционирования Системы;
- неполноты или неточности предоставляемой Клиенту информации о совершенных операциях по счету(ам) Клиента;
- хищений, искажения или потери клиентских данных (информации) произошедших по вине Банка.

7.5. Клиент несет ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ за неисполнение или ненадлежащее исполнение принятых на себя обязательств по настоящим Условиям, в том числе за присутствие на АРМ, на котором установлена Система, программ (в том числе – вирусного характера), которые могут нарушить функционирование банковской части Системы в размере стоимости ликвидации Банком нанесенного ущерба.

7.6. В случае несвоевременного извещения или отсутствия извещения Клиентом Банка о компрометации закрытых ключей ЭП Клиента Банк не несет ответственности за исполнение ЭД, подписанного соответствующей ЭП, и все связанные с этим риски убытков несет Клиент.

7.7. Банк не несет ответственности за исполнение ЭД Клиента, подготовленных и переданных без участия уполномоченных лиц Клиента (в том числе в случаях изменения в составе уполномоченных лиц

Клиента), если ЭД Клиента имели все необходимые для установления их подлинности реквизиты и прошли соответствующий контроль по проверке ЭП Клиента и целостности информации.

7.8. Банк не обязан возмещать Клиенту сумму операции, совершенной без добровольного согласия Клиента, в случае, если Банк исполняет обязанность по информированию Клиента о совершенной операции и Клиент не направил в Банк уведомление в соответствии с п. 5.3.16. настоящих Условий.

7.9. При расторжении Договора Стороны несут ответственность по всем ЭД с ЭП, сформированным в Системе, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.10. В случае возникновении конфликтных ситуаций между Клиентом и Банком при использовании Системы, Стороны обязуются участвовать в рассмотрении конфликтов в соответствии с «Порядком проведения технической экспертизы при возникновении спорных ситуаций» (раздел 8 настоящих Условий), выполнять требования указанного Положения и нести ответственность согласно выводам по рассмотрению конфликтной ситуации.

7.11. Стороны обязуются при разрешении экономических и иных споров, которые могут возникнуть в связи с использованием Системы предоставлять в письменном виде свои оценки, доказательства и выводы по запросу заинтересованной Стороны.

7.12. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых по настоящим Условиям обязательств в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся: стихийные бедствия, пожары, аварии, отключения электроэнергии, повреждение линий связи, массовые беспорядки, забастовки, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, актов органов федеральных или местных органов власти и обязательных для исполнения одной из сторон, прямо или косвенно запрещающих указанные в настоящих Условиях виды деятельности или препятствующие выполнению Сторонами своих обязательств по Договору, если Сторона, пострадавшая от их влияния, доведет до сведения другой Стороны известие о случившемся в возможно короткий срок после возникновения этих обстоятельств.

7.13. Стороны признают, что Банк не несет ответственности за несвоевременную доставку или недоставку Клиенту смс-сообщений, произошедшие по вине Клиента или операторов мобильной связи.

7.14. В обоснование своих претензий к Банку Клиент не вправе ссылаться на непонимание им существа применяемых в рамках настоящих Условий электронных средств документооборота или непонимание им риска, связанного с использованием Системы и (или) смс-сервиса.

8. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ТЕХНИЧЕСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ ПРИ ВОЗНИКНОВЕНИИ СПОРНЫХ СИТУАЦИЙ

8.1. При осуществлении обмена с помощью Системы документами в электронном виде возможно возникновение конфликтных ситуаций, связанных с формированием, доставкой, получением, подтверждением получения ЭД, а также использованием в данных документах ЭП. Конфликтные ситуации могут возникать, в частности, в случаях:

8.1.1. неподтверждения подлинности ЭД средствами ЭП принимающей Стороны;

8.1.2. заявления Стороны об искажении ЭД;

8.1.3. оспаривания Стороной факта отправления и/или доставки ЭД;

8.1.4. оспаривания Стороной времени отправления и/или доставки ЭД;

8.1.5. оспаривания Стороной аутентичности экземпляров ЭД и/или подлинника и копии ЭД на бумажном носителе;

8.1.6. иных случаев возникновения конфликтных ситуаций, связанных с функционированием Системы.

8.2. При возникновении конфликтной ситуации Сторона, выявившая конфликтную ситуацию, должна незамедлительно, но не позднее, чем в течение 3-х рабочих дней после возникновения конфликтной ситуации направить уведомление о возникновении конфликтной ситуации другой Стороне.

8.3. Уведомление о предполагаемом наличии конфликтной ситуации должно содержать информацию о существе конфликтной ситуации и обстоятельствах, которые, по мнению уведомителя, свидетельствуют о наличии конфликтной ситуации, а также требования к другой Стороне. В уведомлении должны быть указаны фамилия, имя и отчество, должность, контактные телефоны, факс, адрес электронной почты лица или лиц, уполномоченных вести переговоры по урегулированию конфликтной ситуации. Уведомление о наличии конфликтной ситуации оформляется и отправляется в виде ЭД в Системе с обязательной отметкой о прочтении, а в случае, если это невозможно, то составляется на бумажном носителе и направляется с нарочным, либо иным способом, обеспечивающим подтверждение вручения уведомления адресату.

8.4. Сторона, которой направлено уведомление, обязана незамедлительно проверить наличие обстоятельств, свидетельствующих о возникновении конфликтной ситуации, и направить уведомителю

информацию о результатах проверки, в порядке, установленном в п. 7.3. настоящих Условий и, в случае необходимости, о мерах, принятых для разрешения возникшей конфликтной ситуации не позднее 3-х рабочих дней после получения уведомления.

8.5. После получения информации уведомителем:

8.5.1. конфликтная ситуация признается разрешенной в рабочем порядке в случае, если уведомитель удовлетворен информацией, полученной от Стороны, которой было направлено уведомление, и отзывает свои требования, указанные в уведомлении;

8.5.2. в случае если уведомитель не удовлетворен информацией, полученной от Стороны, которой направлялось уведомление, для рассмотрения конфликтной ситуации в срок не более 2-х дней формируется экспертная комиссия (далее – Комиссия).

8.6. В состав Комиссии должны входить не менее двух представителей Банка и не менее двух представителей Клиента.

8.7. По инициативе любой из Сторон к работе Комиссии для проведения технической экспертизы могут привлекаться независимые эксперты, обладающие необходимыми знаниями в области построения системы криптозащиты, работы компьютерных информационных систем. Сторона, привлекающая независимых экспертов, самостоятельно решает вопрос об оплате экспертных услуг.

8.8. Сформированная Комиссия при рассмотрении конфликтной ситуации устанавливает на технологическом уровне наличие или отсутствие фактических обстоятельств, свидетельствующих о факте и времени отправки ЭД, его подлинности, а также о подписании ЭД конкретной ЭП, аутентичности отправленного документа полученному.

8.9. Комиссия вправе рассматривать любые иные технические вопросы, необходимые, по мнению Комиссии, для выяснения причин и последствий возникновения конфликтной ситуации.

8.10. Все действия, предпринимаемые Комиссией для выяснения фактических обстоятельств, а также выводы, сделанные Комиссией, заносятся в Протокол работы экспертной комиссии. Данный протокол является основным документом работы Комиссии, который составляется в 2-х экземплярах и подписывается всеми ее членами.

8.11. Для проведения проверки наличия или отсутствия фактических обстоятельств, свидетельствующих о факте и времени отправки ЭД, могут быть приглашены представители компаний, обеспечивающих функционирование линий связи между Клиентом и Банком.

8.12. Проведение проверки подлинности ЭП под ЭД осуществляется Комиссией с помощью средств Системы.

8.13. Проверка ЭП ЭД включает в себя выполнение следующих действий:

8.13.1. определение сертификатов, необходимых для проверки ЭП;

8.13.2. проверка ЭП ЭД с использованием каждого открытого ключа ЭП;

8.13.3. проверка действительности сертификатов на текущий момент времени и на момент формирования ЭП.

8.14. При проверке ЭП ЭД сертификаты открытых ключей ЭП, использованные для проверки, и факт подтверждения или не подтверждения подписи фиксируются в Протоколе работы экспертной комиссии.

8.15. В случае подтверждения ЭП, значения открытых ключей ЭП в составе сертификатов, указанных в протоколе проверки, необходимо сравнить со значениями открытых ключей ЭП соответствующих бумажных копий, подписанных Банком. При совпадении их значений авторство подписи под документом Стороны, направившей ЭД, считается установленным. Если Сторона, направившая ЭД, настаивает на том, что данный ЭД она не отправляла, Комиссия может вынести решение о компрометации закрытого ключа ЭП Стороны, направившей ЭД, что не является признанием оспариваемого ЭД не подлинным.

8.16. В случае неподтверждения ЭП Стороны, направившей ЭД, Комиссией принимается решение о том, что данная Сторона не направляла ЭД другой стороне. Оспариваемый ЭД признается не подлинным.

8.17. Если на предложение Банка о создании Комиссии ответ Клиента не был получен или получен отказ от содействия в работе Комиссии или если Клиентом чинились препятствия работе Комиссии, Банк вправе составить Протокол в одностороннем порядке с указанием причины его составления. В Протоколе приводится обоснование выводов о подлинности (ложности, приеме, передаче, отзыве и т.п.) оспариваемого ЭД. Указанный Протокол составляется в 2-х экземплярах, подписывается Банком и один экземпляр направляется Клиенту по почте.

8.18. Окончательное решение по конфликтной ситуации устанавливается в Протоколе.

8.19. Стороны признают, что Протокол, составленный Комиссией, является обязательным для Сторон и может служить доказательством при дальнейшем разбирательстве спора в Арбитражном суде Санкт-Петербурга и Ленинградской области. В случае отсутствия согласия по спорным вопросам и отказа от

добровольного исполнения решения Комиссии все материалы могут быть переданы на рассмотрение Арбитражного суда Санкт-Петербурга и Ленинградской области.

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

9.1. Договор заключается на неопределенный срок.

9.2. Каждая из Сторон вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке не ранее, чем через 30 (Тридцать) календарных дней после письменного уведомления об этом противоположной Стороны.

9.3. В случае закрытия Клиентом подключенного к Системе банковского счета (при наличии других открытых банковских счетов, подключенных к Системе) Банк производит отключение от Системы закрытого банковского счета не позднее следующего рабочего дня после дня подачи Клиентом соответствующего заявления о закрытии банковского счета (без расторжения заключенного Договора).

9.4. Договор расторгается автоматически в случае расторжения всех заключенных между Банком и Клиентом договоров банковского счета.

10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

10.1. Вход в Систему необходимо осуществлять непосредственным набором ссылки **https://business.gorbank.spb.ru** в браузере или переходом по ссылке с официального сайта Банка. Соединение должно осуществляться по безопасному протоколу https. Адресная строка браузера при переходе на подлинный сайт Системы должна поменять цвет на зеленый или в адресной строке появиться значок закрытого замка.

10.2. Для обеспечения нормального функционирования Системы технические средства Клиента должны удовлетворять следующим требованиям:

- Операционная система MS Windows 10 и выше;
- USB – порт;
- Интернет-браузер Яндекс Браузер/Google Chrome/Mozilla Firefox/Chromium-Gost
- доступ к сети Интернет;
- Антивирусное программное обеспечение.

10.3. В случае обнаружения несовместимости технических и программных средств или выявления низкого качества связи, не позволяющего поддерживать работоспособность Системы, Банк предоставляет рекомендации по комплектации АРМ. Клиент, следуя этим рекомендациям, принимает необходимые меры для создания возможностей установки и функционирования Системы.

10.4. При наличии сбоев в обмене информации, возникших в результате неисправности линий связи, отключения или перебоев в линии электропитания, неисправности аппаратных средств Банка или Клиента, проведение банковских операций осуществляется в обычном порядке на основании заключенного ранее договора банковского счета.

11. АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА

11.1. 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.

11.2. 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 настоящим Условиям, 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 настоящим Условиям в целях получения выгоды для себя или стороны по настоящим Условиям;
- 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, и финансированию терроризма, и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

11.3. 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.

11.4. 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. 11.2. настоящих Условий.

11.5. 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.

11.6. 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.

11.7. 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.

12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

12.1. Стороны обязуются уведомлять друг друга об изменении наименования, организационно-правовой формы, местонахождения и почтового адреса, о правах лиц, уполномоченных распоряжаться счетами, а также об изменении иных реквизитов, имеющих существенное значение для определения юридического статуса и идентификации Сторон, в течение 3-х дней с даты принятия решения об этом компетентным органом.

12.2. Споры по Договору решаются путем переговоров с учетом взаимных интересов в соответствии с разделом 8 настоящих Условий, а при не достижении соглашения передаются на рассмотрение в Арбитражный суд города Санкт-Петербурга и Ленинградской области.

Приложение № 1

Приложение к Договору № _____ от «____»_____20___ г.
об электронном документообороте в системе «Интернет-Банк»

ПЕРЕЧЕНЬ
представителей Клиента, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на банковском(-их) счете(-ах) Клиента с использованием аналога собственноручной подписи

№ п/п	Ф.И.О. представителя Клиента	Подпись

БАНК

_____
(должность, Ф.И.О. и подпись уполномоченного лица)

КЛИЕНТ

_____
(Должность полномочного представителя)

_____/_____/
(подпись) (Ф.И.О.)

Приложение № 2

Приложение к Договору № _____ от «____»_____20___ г.
об электронном документообороте в системе «Интернет-Банк»

ОБРАЗЕЦ

АКТ
признания открытого ключа (сертификата) для обмена сообщениями

Настоящим Актом признаётся открытый ключ шифрования, принадлежащий уполномоченному представителю организации

Наименование организации: _____

Юридический адрес: _____

Телефон: **Факс:**

Фамилия, имя, отчество владельца ключей: _____

Должность: _____

Удостоверение личности: _____

_____

Личная подпись владельца ключа _____

Параметры ключа:

Алгоритм: ГОСТ Р 34.10-2012 256 бит (1.2.643.7.1.1.1.1), Параметры:

Начало срока действия:

Окончание срока действия: .

Текст открытого ключа:

Дополнительные поля открытого ключа (сертификата):

Серийный номер ключа:
Имя владельца ключей:
Дополнительная информация о владельце ключа:
Код страны: RU
Город: Санкт - Петербург
Организация:
ОГРН:
E-mail:
Параметры издателя (центра сертификации):
Имя: PGBIB-CACERT
Данные об издателе: RU; Санкт-Петербург; АО "ГОРБАНК"; ib@gorbank.spb.ru

Ключ зарегистрирован и может использоваться для обмена сообщениями.
Группа подписи - Единственная подпись.

БАНК	**КЛИЕНТ**
АО "ГОРБАНК" _____	_____
_____ / _____ /	_____ / _____ /
М.П.	М.П.

Приложение № 3

РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

В целях предотвращения несанкционированного доступа к Счетам Клиента со стороны злоумышленников Банк настоятельно рекомендует юридическим лицам – пользователям Системы соблюдать следующие меры информационной безопасности:

- Использовать на постоянной основе антивирусное программное обеспечение с последней актуальной версией баз.
- Регулярно выполнять антивирусную проверку для своевременного обнаружения вредоносных программ.
- Регулярно устанавливать обновления операционной системы и браузера Интернет (посредством которого осуществляется доступ к Системе).
- Вход в Систему необходимо осуществлять непосредственным набором ссылки **https://business.gorbank.spb.ru** в браузере или переходом по ссылке с официального сайта Банка. Соединение должно осуществляться по безопасному протоколу https. Адресная строка браузера при переходе на подлинный сайт Системы должна поменять цвет на зеленый или в адресной строке появиться значок закрытого замка.
- При этом всегда проверять, что соединение осуществляется по безопасному протоколу https. Адресная строка браузера при переходе на подлинный сайт Системы должна поменять цвет на зеленый или в адресной строке появиться значок закрытого замка.
- Не пользоваться Системой с гостевых рабочих мест (интернет-кафе и пр.).
- Не устанавливать обновления системного программного обеспечения или браузера Интернет, полученные от имени Банка по электронной почте или другим способом, не открывать ссылки в таких почтовых сообщениях. Получив такое сообщение, незамедлительно сообщить об этом Банку.
- Не реже одного раза в день получать информацию о зарегистрированных Поручениях и о состоянии Счетов.

Банк рекомендует Клиенту учитывать риски при работе с Системой через сеть Интернет и понимать, что использование только антивирусного программного обеспечения не дает 100% гарантии защиты от проведения злоумышленником мошеннических операций в Системе.

Следует учитывать самые распространенные на сегодняшний день схемы мошенничества в сети Интернет:

- **«Социальный инжиниринг» –** злоумышленники рассылают смс-сообщения от имени Банка и под различными предлогами пытаются получить от Клиента Идентификаторы, Пароли, Ф.И.О, номера счетов и т.д.
- **«Фишинг»** – Клиенту присылается по почте или иным способом ссылка на поддельный сайт, который может визуально не отличаться от подлинного, с просьбой ввести Идентификаторы, Пароль на доступ к Системе и другие данные под любым предлогом (истек срок действия пароля, необходимость пройти дополнительную авторизацию, разблокировка заблокированного доступа и т.п.).
- **Заражение вредоносным кодом** – происходит через распространение вредоносных программ через Интернет-ресурсы, например, сайты социальных сетей или посредством спам-рассылки через электронную почту. После заражения Системы Клиента вирусом или «трояном» злоумышленник получает полный контроль над Системой.

При использовании Системы необходимо помнить, что: Банк не рассылает сообщения посредством смс или электронной почты с запросом получения данных Клиента или данных о Системе.

В случае выявления Клиентом подозрительных операций в Системе необходимо незамедлительно связаться со Банком по Каналам операционного обслуживания.

Приложение № 4

Приложение к Договору № _____ от «____»_____20___ г.
об электронном документообороте в системе «Интернет-Банк»

АКТ ПРИЕМА-ПЕРЕДАЧИ
устройства Рутокен ЭЦП

г. Санкт-Петербург «___» _____ 20__г.

Настоящим Актом подтверждается, что Акционерное общество «ПЕТЕРБУГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» (АО «ГОРБАНК»), именуемое в дальнейшем Банк, в лице _____, передал, а _____, именуем___ в дальнейшем Клиент, в лице _____, действующего на основании _____, получил устройство Рутокен ЭЦП в количестве _____ штук для использования его в рамках Условий договора об электронном документообороте в системе «Интернет-банк» АО «ГОРБАНК» в качестве Средства хранения ключей электронной подписи Клиента.

Серийные номера передаваемых устройств **Рутокен ЭЦП:**

_____

_____

Клиент подтверждает, что корпуса переданных Устройств не имеют видимых признаков повреждения и взлома.

Настоящий акт составлен на 1 странице в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу.

От Банка	**От Клиента**
_____ Должность	_____ Должность
_____ /	_____ _____ ФИО
м.п.	м.п.

ОБРАЗЕЦ