

АО «БАНК СГБ»

**Правила открытия и обслуживания  
текущих и номинальных счетов физических лиц  
в АО «БАНК СГБ»**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....</b>	<b>3</b>
<b>2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....</b>	<b>6</b>
<b>3. ОТКРЫТИЕ И ОБСЛУЖИВАНИЕ СЧЕТА .....</b>	<b>7</b>
<b>4. ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА .....</b>	<b>10</b>
<b>5. ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ ПРИМЕНЯЮТСЯ ПРОЦЕДУРЫ БАНКРОТСТВА.....</b>	<b>11</b>
<b>6. ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ НОМИНАЛЬНОГО СЧЕТА.....</b>	<b>13</b>
<b>7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН .....</b>	<b>15</b>
<b>8. ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА. ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА .....</b>	<b>22</b>
<b>9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ .....</b>	<b>23</b>
<b>10. ИЗМЕНЕНИЕ ПРАВИЛ.....</b>	<b>24</b>

## 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**Банк** - Акционерное общество «СЕВЕРГАЗБАНК» (АО «БАНК СГБ»).

**Бенефициарный владелец клиента - физического лица (Бенефициарный владелец)** – само это физическое лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

**Бенефициар** – физическое лицо, в том числе подопечный, которому принадлежат права на денежные средства, размещенные на Номинальном счете.

**Выгодоприобретатель** - физическое лицо, к выгоде которого действует Клиент.

**Выписка** - документ, выдаваемый Клиенту/Представителю, отражающий операции, проведенные по Счету за определенный период времени.

**Доверенность** - письменно оформленное предоставление полномочий Клиентом другому лицу для представительства перед третьими лицами. Доверенность на распоряжение Счетом в Банке должна быть оформлена в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

**Договор** – Договор текущего счета и Договор номинального счета упоминаемые совместно. Заключая Договор, Банк и Клиент принимают на себя обязательство исполнять в полном объеме требования Правил.

**Договор дистанционного банковского обслуживания (Договор ДБО)** – договор между Клиентом и Банком, заключенный путем присоединения к Правилам обслуживания в системе дистанционного банковского обслуживания физических лиц в АО «БАНК СГБ».

**Договор текущего счета** - договор между Банком и Клиентом, заключенный в форме присоединения Клиента в целом к настоящим Правилам, по которому Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на Счет, открытый Клиенту, денежные средства, выполнять его Поручения о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета и проведении других операций по Счету, не связанных с предпринимательской деятельностью.

**Договор номинального счета** - договор между Банком и Владелецем счета, заключенный в форме присоединения Клиента в целом к настоящим Правилам, по которому Банк обязуется совершать расчетное обслуживание по Номинальному счету в порядке и целях, установленных Договором номинального счета и в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**Должностное лицо публичной международной организации (МПДЛ)** – международный гражданский служащий или любое лицо, которое уполномочено такой организацией действовать от ее имени (в частности, руководители, заместители руководителей междуна-

родных публичных организаций).

**Заявление о присоединении к Правилам** – Заявление о присоединении к Правилам открытия и обслуживания текущих и номинальных счетов физических лиц в АО «БАНК СГБ», составленное по форме Банка, подписываемое Клиентом и передаваемое им в Банк.

**Иностранное публичное должностное лицо (ИПДЛ)** – физические лица – нерезиденты, относящиеся или относившиеся (с момента сложения полномочий прошло менее 1 года) к следующим категориям:

- Главы государств (в том числе правящие королевские династии) или правительств;
- Министры, их заместители и помощники;
- Высшие правительственные чиновники;
- Должностные лица судебных органов власти «последней инстанции» (Верховный, Конституционный суд), на решение которых не подается апелляция;
- Государственный прокурор и его заместители;
- Высшие военные чиновники;
- Руководители и члены Совета директоров Национальных Банков;
- Послы;
- Руководители государственных корпораций;
- Члены Парламента или иного законодательного органа.

**Исполнительные документы:**

- исполнительные листы, выдаваемые судами общей юрисдикции и арбитражными судами на основании принимаемых ими судебных актов;
- судебные приказы;
- нотариально удостоверенные соглашения об уплате алиментов или их нотариально удостоверенные копии;
- удостоверения, выдаваемые комиссиями по трудовым спорам;
- акты органов, осуществляющих контрольные функции, о взыскании денежных средств с приложением документов, содержащих отметки банков или иных кредитных организаций, в которых открыты расчетные и иные счета должника, о полном или частичном неисполнении требований указанных органов в связи с отсутствием на счетах должника денежных средств, достаточных для удовлетворения этих требований;
- судебные акты, акты других органов и должностных лиц по делам об административных правонарушениях;
- постановления судебного пристава-исполнителя;

- акты других органов в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

**Клиент (Владелец счета)** – физическое лицо (резидент или нерезидент Российской Федерации), заключившее с Банком Договор текущего счета/Договор номинального счета.

**Номинальный счет** - счет, открываемый Владельцу счета (родителю, опекуну, попечителю) для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат другому лицу – Бенефициару (подопечному).

**Операционный день** – день, в течение которого Банк осуществляет банковские операции, предусмотренные лицензией Банка России. Продолжительность Операционного дня устанавливается Банком самостоятельно.

**ПДЛ** – публичные должностные лица, включающие в себя категории ИПДЛ, МПДЛ и РПДЛ.

**Подразделения Банка** – обособленные и внутренние структурные подразделения Банка, осуществляющие операции по открытию, обслуживанию и закрытию Счетов.<sup>1</sup>

**Поручение** – указание Клиента Банку о совершении одной или нескольких операций по Счету, составленное по установленной Банком форме.

**Правила** - настоящие «Правила открытия и обслуживания текущих и номинальных счетов физических лиц в АО «БАНК СГБ», определяющие положения Договора между Банком и Клиентом и порядок (условия) открытия и обслуживания текущих и номинальных счетов физических лиц в АО «БАНК СГБ». Требования Правил распространяются как на Банк, так и на Клиента.

**Представитель** - физическое лицо, действующее от имени владельца Счета в силу полномочий, основанных на доверенности, указании закона либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления.

**Расчетный документ** - документ, оформленный в рамках применяемой формы безналичных расчетов для осуществления перевода денежных средств в соответствии с внутренним нормативным документом, регламентирующим правила осуществления перевода денежных средств.

---

<sup>1</sup> Головной офис Банка, филиалы Банка, дополнительные офисы и операционные офисы Банка. К Подразделениям Банка для целей настоящих Правил не относятся кредитно-кассовые офисы, представительства, операционные кассы вне кассового узла.

**Российское публичное должностное лицо (РПДЛ)** – лицо, замещающее (занимающее) государственную должность Российской Федерации, должность члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение на которую и освобождение от которой осуществляется Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должность в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенную в перечень должностей, определяемых Президентом Российской Федерации.

**Система ДБО** – программно-технический комплекс, обеспечивающий формирование, передачу, в том числе по каналам доступа, регистрацию Поручений Клиентов и проведение на их основании финансовых и (или) информационных операций, а также обмен информационными сообщениями.

**Стороны** – Банк и Клиент.

**Счет** – Текущий счет и Номинальный счет упоминаемые совместно.

**Текущий счет** – банковский счет, открытый Клиенту Банком на основании Договора для совершения Клиентом расчетных и кассовых операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в валюте, указанной Клиентом в Заявлении о присоединении к Правилам.

**Тарифы** - размеры комиссионного вознаграждения Банка за операции, проводимые по Счету, применяемые Сторонами при ведении Счета и совершении иных действий по исполнению Договора текущего счета.

**Уполномоченное лицо** – сотрудник Банка, ответственный за осуществление операций по открытию, обслуживанию и закрытию Текущих счетов.

**Финансовый управляющий** - арбитражный управляющий, утвержденный арбитражным судом для участия в деле о банкротстве гражданина.

## **2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

2.1. Настоящие Правила устанавливают порядок открытия, обслуживания и закрытия Текущих и Номинальных счетов физических лиц в Банке и определяют возникающие в этой связи права, обязанности и ответственность Сторон.

2.2. Правила являются типовой формой Банка и могут быть приняты Клиентом не иначе как путем полного и безоговорочного присоединения к Правилам в порядке, установленном Правилами.

2.3. Правила, Заявление о присоединении к Правилам и Тарифы Банка в совокупности составляют Договор между Клиентом и Банком и являются его неотъемлемыми частями.

2.4. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к Правилам в соответствии со ст.428 Гражданского Кодекса Российской Федерации и оформляется подписанием Клиентом Заявления о присоединении к Правилам. Собственноручное подписание Клиентом Заявления о присоединении к Правилам означает принятие им настоящих Правил и Тарифов и обязательство неукоснительно их соблюдать.

2.5. Банк с целью ознакомления Клиентов с Правилами и Тарифами размещает Правила и Тарифы путем опубликования информации:

- на стендах в операционных залах Банка;
- на официальном сайте Банка [www.severgazbank.ru](http://www.severgazbank.ru);
- иным способом, позволяющим Клиенту получить информацию и установить, что она исходит из Банка.

2.6. Настоящие Правила применяются только для Текущих и Номинальных счетов и не применяются для банковских счетов с ограниченным режимом распоряжения средствами на счете (блокированных счетов).

2.7. Денежные средства Клиента, находящиеся на Счете, застрахованы в порядке, размере и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями).

2.8. Операционные дни Банка устанавливаются Банком и доводятся до сведения Клиента путем размещения объявления на стендах операционных залов Банка, а также на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.severgazbank.ru](http://www.severgazbank.ru).

2.9. Операционный день Банка может различаться по регионам присутствия Банка.

2.10. Поручения, принятые в течение Операционного дня отражаются по Счету в текущий рабочий день.

2.11. Поручения, принятые Банком после окончания Операционного дня, считаются принятыми в течение Операционного дня следующего рабочего дня. Поручения, принятые Банком после окончания Операционного дня, отражаются по Счету на следующий рабочий день.

### **3. ОТКРЫТИЕ И ОБСЛУЖИВАНИЕ СЧЕТА**

3.1. Подписание Банком Заявления Клиента о присоединении к Правилам является

моментом заключения Договора и означает факт открытия Счета. Права и обязанности Сторон по настоящему Договору возникают с момента заключения Договора.

3.2. Счет открывается Банком в валюте, указанной Клиентом в Заявлении о присоединении к Правилам. Текущий счет открывается в одной из следующих валют: рублях, долларах США, евро, юанях, фунтах стерлингов, датских кронах. Номинальный счет открывается только в рублях Российской Федерации.

3.3. При заключении Договора Клиенту выдается один экземпляр надлежащим образом оформленного Заявления о присоединении к Правилам.

3.4. Пополнение Счетов в иностранной валюте (евро, доллары США) наличными денежными средствами осуществляется как в валюте Счета, так и в рублях с совершением конверсионной операции. Пополнение Счетов в иностранной валюте (юани, фунты стерлингов, датские кроны) наличными денежными средствами не осуществляется.

3.5. При проведении по Счету конверсионных операций конверсия производится по курсу Банка, действующему на момент совершения операции.

3.6. Банк производит перечисление денежных средств со Счета Клиента на основании Расчетных документов.

3.7. Клиент поручает Банку составление и подписание Расчетных документов для перечисления денежных средств со Счета от имени Клиента на основании соответствующего Поручения Клиента.

3.8. Денежные средства, поступившие на Счет клиента в валюте, отличной от валюты Счета, зачисляются Банком на Счет в сумме, эквивалентной поступившей сумме денежных средств, пересчитанной в валюту Счета по курсу Банка, установленному на момент совершения операции.

3.9. Выдача наличных денежных средств со Счетов в иностранной валюте (евро, доллары США) осуществляется как в валюте Счета, так и в рублях с совершением конверсионной операции. При получении наличных денежных средств в размере менее целой единицы либо менее минимального достоинства банкноты иностранной валюты, в том числе находящейся на момент выплаты в кассе Банка, Банк вправе выплатить эту сумму в валюте Российской Федерации по курсу Банка, установленному на день выполнения операции.

Выдача наличных денежных средств со Счетов в иностранной валюте (юани, фунты стерлингов, датские кроны) не осуществляется.

3.10. Списание денежных средств со Счета Клиента производится Банком не позднее Операционного дня, следующего за днем, указанным в соответствующем Поручении Клиента.



та.

3.11. При наличии действующего Договора ДБО между Клиентом и Банком, Банк осуществляет списание денежных средств со Счета Клиента, а также разовые и периодические перечисления средств на основании Поручений Клиента, переданных в Банк в электронном виде посредством Системы ДБО в соответствии с Правилами обслуживания клиентов в системе дистанционного банковского обслуживания АО «БАНК СГБ».

3.12. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств для совершения операции и уплаты комиссионного вознаграждения Банку на Счете Клиента на момент списания средств, Расчетные документы Клиента исполнению не подлежат. Банк не несет ответственности за неуведомление Клиента о невозможности проведения операции по Счету.

3.13. Операции по Счетам в иностранной валюте совершаются с учетом требований законодательства Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле.

3.14. Банк исполняет Расчетные документы на перечисление денежных средств со Счета в порядке их поступления. Частичное списание со Счета возможно только для исполнения требований, содержащихся в Исполнительных документах. В данном случае Банк перечисляет имеющиеся средства и продолжает дальнейшее исполнение требований, содержащихся в Исполнительных документах, по мере поступления средств на Счет в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

3.15. Прием Поручения Клиента к исполнению подтверждается Банком путем проставления даты и подписи Уполномоченного лица на бланке соответствующего заявления Клиента.

3.16. Поручение может быть отозвано Клиентом до момента его исполнения Банком.

3.17. Уполномоченное лицо Банка предоставляет Клиенту документы на бумажном носителе либо в электронном виде (при наличии технической возможности), подтверждающие исполнение Поручения Клиента. Исполнение Поручения на бумажном носителе в целях осуществления перевода денежных средств по Счету подтверждается Банком посредством представления плательщику экземпляра исполненного Расчетного документа на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи Уполномоченного лица Банка. При этом штампом Банка может одновременно подтверждаться прием к исполнению Поручения на бумажном носителе и его исполнение.

3.18. При наличии действующего Договора ДБО между Клиентом и Банком, прием Поручения к исполнению, исполнение Поручения, отзыв Поручения Клиента производится в соответствии с Правилами обслуживания клиентов в системе дистанционного банковского

обслуживания физических лиц АО «БАНК СГБ».

3.19. На остаток денежных средств, находящихся на Счете Клиента, проценты не начисляются и не уплачиваются. Кредитование Счета не осуществляется.

#### **4. ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА**

4.1. Информация о заключении Договора текущего счета, его условиях и операциях по Текущему счету предоставляется Банком третьим лицам только при наличии письменного согласия Владельца счета, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

4.2. При заключении Договора текущего счета, Клиент дает Банку согласие (заранее данный акцепт) на весь период действия настоящего Договора производить списания с Текущего счета без его дополнительного распоряжения, в случаях, установленных п. 4.3. Правил.

4.3. Банк имеет право списывать безусловно и безотзывно в период действия настоящего Договора текущего счета:

- денежные средства в погашение любых обязательств, срок исполнения которых уже наступил, вытекающих из кредитных договоров /договоров поручительства (в том числе включая сумму основного долга по кредиту, суммы процентов за пользование кредитом, другие платежи, неустойки, в т.ч. штрафы, пени) и иных договоров/сделок, заключенных между Клиентом и Банком, в тех объемах, в которых они существуют на дату списания, по мере поступления денежных средств на Текущий счет.

В данном случае Банк осуществляет списание денежных средств с Текущего счета Клиента на основании Расчетных документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При этом каких-либо отдельных документов, и (или) сообщений, и (или) изменений в заключенный с Банком Договор текущего счета не требуется.

- денежные средства в сумме и в сроки, указанные в Тарифах, в том числе в Тарифах по операциям по счетам в иностранной валюте, в Тарифах по обслуживанию в Системе ДБО, иных Тарифах, взимаемым в рамках договоров, заключаемых с Банком;

– денежные средства, ошибочно зачисленные Банком на Текущий счет, в сумме ошибочного зачисления;

- денежные средства на счет Пенсионного Фонда Российской Федерации (далее –

ПФ РФ) в размере сумм пенсий (страховых пенсий, накопительных пенсий, пенсий по государственному пенсионному обеспечению) и иных социальных выплат излишне перечисленных ПФ РФ в случае счетной ошибки, либо ошибочно зачисленных Банком на Счет при наступлении обстоятельств, влекущих прекращение выплаты пенсии в соответствии со статьей 22 Федерального закона от 17.12.2001 № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации», со статьей 25 Федерального закона от 28 декабря 2013 г. № 400-ФЗ «О страховых пенсиях», со статьей 12 Федерального закона от 28 декабря 2013 г. № 424-ФЗ «О накопительной пенсии».

Настоящие условия Договора являются заранее данным акцептом – основанием для списания Банком денежных средств с Текущего счета, указанного в Заявлении о присоединении к Правилам, на весь период действия Договора текущего счета в размере определяемом условиями Договора текущего счета, без ограничения количества распоряжений Банка на списание указанных денежных средств с возможностью частичного исполнения распоряжений Банка.

4.4. Ограничение прав Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на Текущем счете, не допускается, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Текущем счете, или приостановления/ограничения прав на совершение операций по Текущему счету в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

## **5. ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ ПРИМЕНЯЮТСЯ ПРОЦЕДУРЫ БАНКРОТСТВА**

### **5.1. Последствия введения процедуры реструктуризации долгов Клиента.**

5.1.1. С даты вынесения арбитражным судом определения о признании обоснованным заявления о признании Клиента банкротом и введении реструктуризации его долгов Клиент не вправе открывать / закрывать Текущий счет и совершать расходные операции по Текущему счету без письменного предварительного согласия Финансового управляющего (далее – Согласие), составленного по форме Банка.

5.1.2. Банк не вправе исполнять без письменного предварительного Согласия Финансового управляющего Поручения Представителя Клиента (в том числе на открытие и закрытие Текущего счета), которому была выдана доверенность Клиентом, независимо от того,

когда указанная доверенность была выдана: до введения процедуры реструктуризации долгов или в ходе процедуры реструктуризации долгов Клиента.

5.1.3. Согласие должно быть собственноручно подписано Финансовым управляющим в присутствии работника Банка.

5.1.4. Если в результате исполнения Банком Поручения/Расчетного документа сумма операции/операций по Текущему счету Клиента, открытому в Банке, превысит указанный в Согласии Финансового управляющего предельный размер разрешенных к проведению операций, Поручение/Расчетный документ не подлежит исполнению.

## **5.2. Последствия признания Клиента банкротом и введения процедуры реализации имущества.**

5.2.1. С даты признания Клиента банкротом и введения процедуры реализации имущества:

- Клиент не вправе лично открывать / закрывать Текущий счет и получать по нему денежные средства. Все права на денежные средства на Текущем счете, в том числе на распоряжение ими, осуществляются только Финансовым управляющим от имени Клиента и не могут осуществляться Клиентом лично.
- Финансовый управляющий от имени Клиента:
  - распоряжается денежными средствами Клиента на Текущем счете;
  - открывает и закрывает Текущие счета Клиента.
- Исполнение Банком обязательств перед Клиентом по передаче/уплате ему денежных средств с Текущего счета возможно только в отношении Финансового управляющего.
- Банк не вправе исполнять Поручения Представителя Клиента (в том числе на открытие и закрытие Текущего счета), которому была выдана доверенность Клиентом, независимо от того, когда указанная доверенность была выдана: до введения процедуры реализации имущества или в ходе процедуры реализации имущества Клиента.

5.2.2. Банк вправе выдать денежные средства с Текущего счета непосредственно Клиенту, в отношении которого введена процедура реализации имущества, в случае представления Клиентом в Банк:

- определения(ий) арбитражного суда об исключении из конкурсной массы суммы минимального прожиточного минимума на Клиента - банкрота и его иждивенцев и /или о возможности получения Клиентом из конкурсной массы денежных средств в разумном размере на оплату личных нужд;

- иного(иных) определения(ий) арбитражного суда об исключении каких-либо сумм из конкурсной массы.

5.2.3. Финансовый управляющий – Представитель Клиента в силу закона в целях проведения Банком идентификации предоставляет в Банк следующие документы:

- а) документ, удостоверяющий личность физического лица;
- б) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии);
- в) миграционная карта и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в случае если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации.
- г) определение Арбитражного суда об утверждении Финансового управляющего в деле о банкротстве Клиента.

5.2.4. Если Текущий счет Клиента не будет использоваться в качестве основного счета должника, при поступлении Поручения Финансового управляющего на закрытие счета Банк осуществляет закрытие Текущего счета и перечисление остатка денежных средств на основной счет должника по реквизитам, указанным Финансовым управляющим, при этом расчетные документы по перечислению денежных средств со Счета составляются и подписываются Банком.

Если сумма остатка денежных средств на Счете не достаточна для оплаты комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком в соответствии с Тарифами за совершение операции перечисления денежных средств на основной счет должника, сумма указанного остатка может быть получена Финансовым управляющим наличными денежными средствами через кассу Банка.

5.2.5. Если Текущий счет Клиента используется Финансовым управляющим в качестве основного счета должника, операции по Текущему счету осуществляются Банком:

- с соблюдением очередности платежей, предусмотренной законодательством Российской Федерации о банкротстве;
- по Тарифам Банка за расчетно-кассовое обслуживание Текущего счета, являющегося основным счетом должника.

5.3. Ограничения, установленные пунктами 5.1. - 5.2. Правил, не распространяются на отношения Сторон по Договору номинального счета.

## **6. ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ НОМИНАЛЬНОГО СЧЕТА**

6.1. Договор номинального счета заключается без участия Бенефициара.

6.2. На Номинальный счет подлежат зачислению суммы алиментов, пенсий, пособий, возмещения вреда здоровью и вреда, понесенного в случае смерти кормильца, а также иные выплачиваемые на содержание Бенефициара денежные средства (далее – социальные доходы Бенефициара) и расходуются Владельцем счета без предварительного разрешения органа опеки и попечительства. Доходы, которыми Бенефициар вправе распоряжаться самостоятельно в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации зачислению на Номинальный счет не подлежат.

6.3. На Номинальный счет зачисляются и учитываются социальные доходы только одного Бенефициара, указанного в Заявлении о присоединении к Правилам, зачисление средств, принадлежащих иным лицам, не допускается.

6.4. Наличные денежные средства в валюте Российской Федерации могут быть внесены на Номинальный счет только Владельцем счета/Представителем Владельцем счета при предъявлении им документов, подтверждающих принадлежность вносимых на Номинальный счет средств к социальным доходам Бенефициара, при этом права на денежные средства, поступающие на Номинальный счет в результате их внесения Владельцем счета, принадлежат Бенефициару.

6.5. Информация о заключении Договора номинального счета, его условиях и операциях по Номинальному счету может быть предоставлена только Владельцу счета и Бенефициару. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть представлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

6.6. Банк имеет право списывать с Номинального счета без распоряжения Владельца счета:

- суммы комиссий в соответствии с Тарифами, с оформлением расчетного документа, в том числе банковского ордера, выставяемого Банком;
- денежные средства в случаях и порядке, установленных действующим законодательством Российской Федерации;
- денежные средства в размере сумм, ошибочно зачисленных на Номинальный счет, с оформлением расчетного документа, в том числе банковского ордера, выставяемого Банком;
- денежные средства на счет Пенсионного Фонда Российской Федерации (далее – ПФ РФ) в размере сумм пенсий (страховых пенсий, накопительных пенсий, пенсий по госу-

дарственному пенсионному обеспечению) и иных социальных выплат излишне перечисленных ПФ РФ в случае счетной ошибки, либо ошибочно зачисленных Банком на Счет при наступлении обстоятельств, влекущих прекращение выплаты пенсии в соответствии со статьей 22 Федерального закона от 17.12.2001 № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации», со статьей 25 Федерального закона от 28 декабря 2013 г. № 400-ФЗ «О страховых пенсиях», со статьей 12 Федерального закона от 28 декабря 2013 г. № 424-ФЗ «О накопительной пенсии» с оформлением расчетного документа, в том числе банковского ордера, выставляемого Банком.

В части списания указанных средств Владелец счета предоставляет Банку заранее данный акцепт без ограничения по количеству распоряжений Банка, выставляемых в соответствии с условиями настоящего Договора номинального счета, а также без ограничения по их сумме и с возможностью частичного исполнения распоряжения Банка.

6.7. Приостановление операций по Номинальному счету, арест или списание денежных средств, находящихся на номинальном счете, по обязательствам Владельца счета не допускается.

6.8. Арест или списание денежных средств с Номинального счета по обязательствам Бенефициара допускается по решению суда, списание денежных средств допускается также в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

## **7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **7.1. Клиент обязан:**

7.1.1. Представлять по требованию Банка документы и сведения, необходимые для идентификации физических лиц и осуществления валютного контроля в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России:

- а). документ, удостоверяющий личность физического лица;
- б). свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии);
- в). миграционная карта, документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в случае если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации.
- г). документ, подтверждающий полномочия Владельца Номинального счета;
- д). документ, удостоверяющий личность Бенефициара Номинального счета.

В случае предоставления Клиентом права распоряжаться денежными средствами, находя-

щимися на Счете, Представителю, обеспечить представление в Банк вышеперечисленных документов, необходимых для идентификации указанного Представителя в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

7.1.2. Предоставлять по требованию Банка информацию о Выгодоприобретателях. В случае непредоставления информации о наличии у Клиента Выгодоприобретателей Банк считает, что Клиент действует от своего имени, за свой счет и в своих интересах.

7.1.3. Предоставить по требованию Банка информацию о своих Бенефициарных владельцах. В случае непредоставления указанной информации Бенефициарным владельцем признается сам Клиент.

7.1.4. В случае наличия признаков налогоплательщика США предоставить Банку информацию о наличии/отсутствии статуса налогоплательщика США.

7.1.5. Уведомить Банк в течение 5 (Пяти) Операционных дней, исчисляемых с даты соответствующего события об изменении идентификационных сведений Клиента/Представителя (при наличии)/Выгодоприобретателя (при наличии)/Бенефициарного владельца (при наличии), Бенефициара (при наличии) в том числе:

- об изменении фамилии, имени, а также отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая);
- об изменении сведений о гражданстве;
- об изменении налогового статуса;
- об изменении реквизитов документа, удостоверяющего личность;
- об изменении данных миграционной карты;
- об изменении данных документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации;
- об изменении адреса места жительства (регистрации), адреса фактического места жительства (пребывания);
- о прекращении полномочий в качестве опекуна/попечителя, прекращении опеки/попечительства, в том числе в случае временного освобождения от исполнения обязанностей опекуна/попечителя (только для Номинальных счетов);
- а также об изменении информации о принадлежности Клиента к ПДЛ или лицам, связанным с ПДЛ.

Клиент обязан предоставить Банку документы, подтверждающие вышеперечисленные изменения, и их копии.



В случае непредоставления информации, указанной в п. 7.1.5., Банк вправе считать имеющиеся в Банке сведения об указанных лицах актуальными.

Клиент, выдавший доверенность и впоследствии отменивший ее, обязан известить об отмене Представителя, а также Банк.

Заявление об отмене доверенности (по форме Банка) подается Клиентом в Банк лично. Действие доверенности прекращается с момента приема Банком соответствующего заявления об отмене.

7.1.6. Не использовать Счет для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью.

7.1.7. Оплачивать услуги Банка, связанные с открытием и ведением Счета, совершением расчетно-кассовых операций по Счету в соответствии с действующими Тарифами Банка и настоящими Правилами.

7.1.8. Уведомить Банк о суммах, ошибочно списанных/зачисленных на Счет в течение 10 календарных дней с момента получения Выписки по Счету. При неполучении от Клиента в указанный срок возражений совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.

7.1.9. Знакомиться с изменениями настоящих Правил и Тарифов Банка, платежными реквизитами Банка, размещаемыми в Подразделениях Банка в доступных для Клиентов местах и на официальном сайте Банка по адресу: [www.severgazbank.ru](http://www.severgazbank.ru).

## **7.2. Клиент имеет право:**

7.2.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в порядке и в пределах, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящими Правилами:

- вносить наличные денежные средства;
- получать наличные денежные средства;
- переводить денежные средства на счета других физических и юридических лиц;
- получать денежные переводы и другие перечисления на Счет;
- конвертировать средства в безналичном порядке;
- размещать свободные средства со Счета на вклады (депозиты) (за исключением Номинальных счетов);
- дать Поручение Банку для регулярного проведения идентичных операций (коммунальные платежи, регулярные переводы в пользу третьих лиц, перечисления средств на другой счет Клиента, оплата задолженности по кредитам Банка и др.(при наличии

технической возможности));

- использовать Систему ДБО для совершения операций по Счету.

7.2.2. Предоставить право распоряжения Текущим счетом и (или) совершения операций по Текущему счету Представителю на основании Доверенности.

7.2.3. Получить по первому требованию денежные средства, находящиеся на Счете, независимо от времени, прошедшего со дня его открытия.

7.2.4. Завещать права на денежные средства, внесенные на Текущий счет, любому лицу.

7.2.5. Распоряжаться Текущим счетом лично либо через Представителя.

7.2.6. Получать Выписки по Счету.

### **7.3. Банк обязан:**

7.3.1. Открыть Счет Клиенту в валюте, указанной им в Заявлении о присоединении к Правилам, при условии предоставления Клиентом всех документов, необходимых для его открытия в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними нормативными документами Банка и настоящими Правилами.

7.3.2. Предоставлять Клиенту подтверждение остатка денежных средств на его Счете (Выписки по Счету) при совершении каждой операции по Счету Клиента. Выписки могут выдаваться следующими способами:

- при обращении Клиента/Представителя в Подразделение Банка,
- посредством Системы ДБО в соответствии с Правилами обслуживания клиентов в системе дистанционного банковского обслуживания АО «БАНК СГБ».

7.3.3. Исполнять требования, установленные законодательством Российской Федерации, в области валютного регулирования и валютного контроля, а также в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

7.3.4. Осуществлять по Поручению Клиента все расчетные и кассовые операции, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящими Правилами, в том числе:

- переводить на другие Счета Клиента и (или) на Счета третьих лиц в безналичном порядке денежные средства в пределах их остатка на Счете с учетом сумм комиссионного вознаграждения, подлежащих уплате Клиентом согласно действующим Тарифам Банка, за проведение операции в соответствии с законодательством Рос-

сийской Федерации и настоящими Правилами;

- выдавать наличные денежные средства при наличии соответствующего Поручения Клиента;
- осуществлять иные денежно-расчетные операции в соответствии с настоящими Правилами;
- составлять и подписывать Расчетные документы, необходимые для проведения банковских операций.

7.3.5. Совершать операции по зачислению денежных средств на Счет и исполнять соответствующие Поручения/платежные документы в следующие сроки (сроки обработки платежных документов):

7.3.5.1. При внесении наличных денежных средств на Счет через кассу Банка оформление и исполнение платежных документов (приходных кассовых ордеров) осуществляется непосредственно в момент внесения денежных средств в кассу Банка;

7.3.5.2. При перечислении денежных средств на Счет с банковских счетов, открытых в Банке, оформление и исполнение Поручений/платежных документов осуществляется в течение Операционного дня с момента поступления в Банк соответствующего Поручения/платежного документа;

7.3.5.3. При перечислении на Счет путем перевода денежных средств со счетов, открытых в сторонних банках, в рамках применяемых форм безналичных расчетов, Клиент не предъявляет Поручения/платежные документы на перевод денежных средств, зачисление денежных средств на Счет осуществляется в день поступления денежных средств на корреспондентский счет Банка.

7.3.6. Совершать операции по выдаче/перечислению денежных средств со Счета и исполнять соответствующие Поручения/платежные документы Клиента в следующие сроки (сроки обработки платежных документов):

7.3.6.1. При выдаче наличных денежных средств со Счета через кассу Банка оформление и исполнение платежных документов (расходных кассовых ордеров) осуществляется непосредственно в момент выдачи Клиенту денежных средств из кассы Банка;

7.3.6.2. При перечислении денежных средств со Счета на другие счета Клиента, открытые в Банке, оформление и исполнение Поручений/платежных документов осуществляется в течение Операционного дня с момента поступления в Банк соответствующего Поручения/платежного документа Клиента.

7.3.7. При перечислении денежных средств со Счета на счета Клиента, открытые в

сторонних кредитных организациях, в рамках применяемых форм безналичных расчетов, оформление и исполнение Поручений/платежных документов осуществляется в течение Операционного дня с момента поступления в Банк соответствующего Поручения/платежного документа Клиента.

7.3.8. Хранить банковскую тайну об операциях и Счетах Клиента и предоставлять сведения по ним только в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

7.3.9. Отказать в открытии Счета:

- на анонимных владельцев, то есть без предоставления открывающим Счет физическим лицом документов, необходимых для его идентификации;
- физическому лицу без личного присутствия лица, открывающего Счет, либо его Представителя;
- Клиенту в случае непредставления Клиентом/Представителем Клиента документов, необходимых для идентификации Клиента/Представителя Клиента в случаях, установленных законодательством Российской Федерации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

7.3.10. Приостановить операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет Клиента, на 5 (пять) Операционных дней с даты, когда распоряжения Клиента об их осуществлении должны быть выполнены, в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с п.2 ст.6 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ) порядке сведения об их участии в террористической деятельности, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица.

7.3.11. Предоставлять Клиенту информацию об изменении и (или) дополнении Правил и (или) Тарифов способом, установленным п. 2.5 Правил.

**7.4. Банк имеет право:**

7.4.1. Отказаться от заключения Договора с физическим лицом в следующих случаях:

- непредставления физическим лицом документов, указанных в п.7.1.1., либо

представления недостоверных документов;

- наличия в отношении физического лица сведений об участии в террористической деятельности, полученных в соответствии с настоящим Законом № 115-ФЗ.

7.4.2. Отказать Клиенту в проведении операций/сделок по Счету на основании Поручения, если:

- по операции не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями законодательства Российской Федерации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма, а также в случае, если у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, за исключением операции по зачислению денежных средств, поступивших на Счет Клиента;

- Поручение Клиента оформлено или передано в Банк с нарушением требований настоящих Правил;

- операция, проводимая на основании Поручения, противоречит требованиям законодательства Российской Федерации и настоящих Правил, а также в случае непредоставления Клиентом /Представителем документов и сведений, необходимых Банку для осуществления функций, возложенных на него в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- для проведения операции на Счете недостаточно денежных средств, в том числе с учетом размера комиссионного вознаграждения, подлежащего получению Банком за совершение операции по Счету;

- права Клиента по распоряжению денежными средствами на Счете ограничены в порядке и случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации или настоящими Правилами.

7.4.3. Запрашивать от Клиента/Представителя клиента предоставления документов и сведений, подтверждающих правомерность осуществляемых операций в соответствии с положениями Закона № 115 – ФЗ.

7.4.4. Производить списание денежных средств со Счета в случае предъявления надлежащим образом оформленных Исполнительных документов в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Банк не несет обязанности по уведомлению Клиента о предъявлении Исполнительных документов к Счету и о проведенном Банком на их основании списании денежных средств со Счета. Списание по Исполнительным документам производится Банком в пределах остатка денежных средств на Счете. Комиссионное

вознаграждение за проведение данной операции Банком не взимается.

7.4.5. Направлять Клиенту по каналам связи (телефон, электронная почта) материалы информационного и (или) рекламного характера в целях продвижения услуг Банка.

## **8. ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА. ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА**

8.1. Действие Договора прекращается с момента получения Банком письменного заявления Клиента о расторжении Договора (закрытия Счета).

8.2. Факт приема Банком заявления на закрытие Текущего/Номинального счета подтверждается отметкой Банка на данном заявлении.

8.3. Договор номинального счета расторгается без согласия Бенефициара.

8.4. Договор номинального счета не расторгается при назначении органами опеки и попечительства нового опекуна/попечителя. В данном случае заключается дополнительное соглашение к Договору номинального счета.

8.5. При прекращении опеки/попечительства в случаях, предусмотренных пунктами 1, 3 статьи 40 ГК РФ, Договор номинального счета расторгается, а остаток денежных средств перечисляется на банковский счет Бенефициара, по его заявлению в свободной письменной форме, либо выдается ему в кассе Банка.

8.6. В случае отсутствия в течение 2 (двух) лет денежных средств на Счете и операций по этому Счету, Банк вправе расторгнуть Договор текущего счета в одностороннем внесудебном порядке, предварительно проинформировав Клиента о дате расторжения Договора и закрытии Счета путем размещения соответствующего уведомления о расторжении Договора (далее- Уведомление) не чаще одного раза в месяц в Подразделениях Банка в доступных для Клиентов местах и на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.severgazbank.ru](http://www.severgazbank.ru).

Клиент обязан самостоятельно принимать меры, необходимые для ознакомления с данным Уведомлением. Дата размещения Уведомления указанными способами считается датой получения Уведомления Клиентом.

Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня получения Клиентом Уведомления, если на Счет Клиента в течение этого срока не поступали денежные средства.

8.7. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета Клиента.

8.8. В связи с соблюдением Банком требований Банка России в отношении установленных лимитов остатка в кассе денежной наличности, Банк рекомендует Вкладчикам пре-

дупредить Подразделение Банка, в котором он намерен получить наличные денежные средства за 2 (два) рабочих дня, если запрашиваемая сумма превышает 100 000 (сто тысяч) рублей (эквивалент указанной суммы в иностранной валюте по курсу Банка России).

Уведомить Банк о запланированной операции можно при личном обращении в Подразделение Банка или по телефону Банка, указанному на сайте Банка [www.severgazbank.ru](http://www.severgazbank.ru).

## **9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

9.1. Соблюдение положений настоящих Правил, Тарифов и условий, указанных Клиентом в Заявлении о присоединении к Правилам, является обязательным для Банка и Клиента.

9.2. Стороны несут ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств по Договору в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9.3. Банк не несет ответственность за несвоевременное исполнение Поручений Клиента по Договору в случае, если операции по корреспондентскому счету Банка задерживаются в результате действий / бездействий Банка России, его подразделений, банков - корреспондентов или иных третьих лиц, обеспечивающих совершение операций по корреспондентскому счету Банка.

9.4. Клиент несет ответственность за своевременное и полное письменное уведомление Банка об обстоятельствах, имеющих значение для соблюдения настоящих Правил, в том числе об изменении ранее сообщенных Банку сведений. В случае несвоевременного или неполного уведомления Банка об обстоятельствах, указанных в настоящем пункте, Клиент несет ответственность за возможные отрицательные последствия данных обстоятельств.

9.5. В случаях несвоевременного зачисления на Счет денежных средств либо их необоснованного списания Банком со Счета, а также несвоевременного и (или) неполного исполнения платежных документов Вкладчика, Банк обязан уплатить на эту сумму проценты в порядке и размере, предусмотренных статьей 395 Гражданского кодекса РФ, статьей 31 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

9.6. Банк не несет ответственности за осуществление переводов, в случае если реквизиты перевода, указанные Клиентом, оказались неверными или не соответствующими требованиям настоящих Правил.

9.7. Все споры и разногласия по Договору решаются путем переговоров. В случае предъявления Клиентом претензии к Банку в письменной форме (в том числе по операциям по Счету) Банк рассматривает указанную претензию и направляет ответ Клиенту в срок, не

превышающий 30 (Тридцати) календарных дней со дня получения претензии от Клиента.

9.8. В случае невозможности урегулирования споров и разногласий путем переговоров спор (за исключением исков Клиента о защите прав потребителей) рассматривается в соответствии с законодательством Российской Федерации. Иски Клиента о защите прав потребителей разрешаются Сторонами в порядке, определенном законодательством Российской Федерации о защите прав потребителей.

9.9. Во всем, что прямо не предусмотрено настоящими Правилами и (или) Заявлением о присоединении к Правилам, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

## **10. ИЗМЕНЕНИЕ ПРАВИЛ**

10.1. Внесение изменений и (или) дополнений в Правила и (или) Тарифы, в том числе утверждение Банком новой редакции Правил, осуществляется по соглашению Сторон в порядке, предусмотренном настоящим разделом, и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Настоящий раздел Правил не регламентирует изменение условий Договора, согласованных Сторонами в Заявлении о присоединении к Правилам.

10.2. Банк информирует Клиента об изменениях и (или) дополнениях, внесение которых планируется в Правила и Тарифы, в том числе об утверждении Банком новой редакции Правил, не менее чем за 5 (Пять) календарных дней до даты вступления их в силу любым из способов, указанных в п. 2.5 Правил. Моментом ознакомления Клиента с изменениями и (или) дополнениями считается момент, с которого данные изменения и (или) дополнения становятся доступными Клиенту.

10.3. Клиент вправе согласиться (акцептовать) с предложенными изменениями и (или) дополнениями к Договору любым из следующих способов:

- путем направления Банку письменного согласия (акцепта) с вносимыми в Договор изменениями и (или) дополнениями;
- путем совершения Клиентом по истечении 5 (Пяти) календарных дней с даты, когда информация о новой редакции Правил и (или) Тарифов становится доступной для Клиента, действий, свидетельствующих о намерении Клиента исполнять Договор с учетом изменений и (или) дополнений (например, получение выписки по Счету, совершение операции по Счету и т.д.);
- путем непредоставления Банку письменного отказа о принятии изменений и (или)



дополнений в Правила и (или) Тарифы.

10.4. В случае несогласия с изменениями и (или) дополнениями в Правила и (или) Тарифы, Клиент имеет право до вступления в силу таких изменений и (или) дополнений в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора путем предоставления письменного заявления в Подразделение Банка и расторгнуть Договор в соответствии с разделом 8 Правил.

10.5. С целью гарантированного ознакомления Клиента с изменениями и (или) дополнениями Правил и (или) Тарифов, Клиент соглашается с тем, что он самостоятельно или через уполномоченных лиц обращается в Банк либо знакомится с информацией, публикуемой Банком в порядке, установленном Правилами, не реже чем один раз в 5 (Пять) календарных дней для получения необходимых сведений об изменениях и (или) дополнениях в Правила и (или) Тарифы.

10.6. Договор считается измененным по соглашению Сторон по истечении 5 (Пяти) календарных дней после опубликования информации об изменениях и (или) дополнениях в Правила и (или) Тарифы при условии, что в течение этого срока Банк не получил от Клиента письменного отказа от исполнения Договора на новых условиях (с учетом изменений и (или) дополнений в Правила и (или) Тарифы).

10.7. Любые изменения и (или) дополнения в Правила и (или) Тарифы, в том числе утвержденная Банком новая редакция Правил, с момента вступления их в силу равно распространяются на всех Клиентов, присоединившихся к Правилам, в том числе присоединившихся к Правилам ранее даты вступления изменений в силу.