Акционерное общество «СЕВЕРГАЗБАНК»

СТАНДАРТНЫЕ ПРАВИЛА АО «БАНК СГБ» ПО СЧЕТАМ ТИПА «С» ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, СОЗДАННЫХ В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ ИНОСТРАННОГО ГОСУДАРСТВА И ИМЕЮЩИХ МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ ЗА ПРЕДЕЛАМИ ТЕРРИТОРИИ РФ

г. Вологда
2022 г.

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Стандартные Правила устанавливают основные положения ведения счета типа «С» в российских рублях (далее «Счет»), открытого на имя юридического лица, созданного в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющего местонахождение за пределами территории Российской Федерации (далее «Клиент») в Акционерном обществе «СЕВЕРГАЗБАНК» (далее «Банк»), а также обязанности и права Клиента и Банка.

1.2. Счет предназначен для исполнения резидентами Российской Федерации обязательств в соответствии с Указом Президента РФ от 05.03.2022 N 95 "О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами", а также для осуществления Клиентом операций, предусмотренных «Режимом счета типа «С» (Приложение 1 к настоящим Стандартным Правилам, далее «Режим Счета»).

1.3. Положения настоящих Стандартных Правил основаны на нормах законодательства Российской Федерации, нормативных актах Банка России и уполномоченных государственных органов Российской Федерации, а также правилах Банка.

1.4. Номер открываемого Счета Клиента в Банке указан в Уведомлении на открытие счета.

1.5. Настоящие Стандартные Правила АО «БАНК СГБ» по счетам типа «С» юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющих местонахождение за пределами территории Российской Федерации, определяют стандартные условия расчетного обслуживания Банком Клиентов Банка, в соответствии с Заявлением на открытие счета типа «С», Тарифами (установленные Банком размеры, порядок начисления и взимания комиссий, платежей, и иных вознаграждений Банка, уплачиваемых Клиентом Банку за предоставление услуг расчетно-кассового обслуживания) и устанавливают порядок взаимодействия, права, обязанности и ответственность Сторон.

1.6. Стандартные Правила размещаются в сети Интернет на официальном сайте Банка по адресу: https://severgazbank.ru, а также на стендах в операционных залах Банка, вступают в силу с даты, указанной Банком при размещении Стандартных Правил на официальном сайте Банка.

1.7. Банк вправе в одностороннем порядке внести изменения и дополнения в Стандартные Правила с уведомлением Клиента не менее чем за 10 (десять) календарных дней до даты вступления в силу соответствующих изменений.

При изменении Стандартных Правил новая редакция размещается на стендах в операционных залах Банка и на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: https://severgazbank.ru.

1.8. Если в связи с изменением законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов Банка России какие-либо положения Договора Счета перестанут соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов Банка России, то такие положения Договора Счета считаются недействительными и расчетное обслуживание осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

1.9. Банк осуществляет расчетное обслуживание Клиента в соответствии с:

- действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;
- Стандартными Правилами;
- Заявлением на открытие счета типа «С»;
- Тарифами.

II. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

2.1. Счет на имя Клиента открывается при представлении резидентом Российской Федерации (далее - «Заявитель») заявления на открытие счета типа «С» (далее - «Заявление»), а также имеющихся в распоряжении Заявителя документов (сведений) о Клиенте.

Заявитель – организация (физическое лицо), осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, на которую возложены права и обязанности, предусмотренные Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в случае, если Клиент является клиентом Заявителя, предоставляет в отношении такого клиента - юридического или физического лица документы (сведения), полученные Заявителем при проведении процедур идентификации (обновления сведений) в отношении клиента, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев.

Заявление составляется по форме, установленной Банком, и передается в Банк либо на бумажном носителе, либо с использованием любой из систем электронного документооборота (далее «ЭДО»), в отношении которой между Банком и Заявителем (далее совместно именуемые «Стороны») заключен соответствующий договор, и подписывается электронными подписями уполномоченных лиц Заявителя.

Договор банковского счета, а именно совокупность Стандартных правил, акцептованное Банком заявление на открытие счета, акцептованное заявление о распоряжении счетом типа «С», тарифы Банка, (далее «Договор Счета») считается заключенным, и Счет открывается при наличии на Заявлении письменного распоряжения Председателя Правления Банка, или его заместителя, или другого уполномоченного должностного лица Банка. В подтверждение заключения Договора Счета и открытия Счета Заявителю и Клиенту вручается/направляется Уведомление об открытии счета.

Стороны признают, что заключение Договора Счета способом, предусмотренным настоящим пунктом, является соблюдением письменной формы сделок и не требует представления на бумажных носителях соответствующих документов, направленных с использованием системы ЭДО.

2.2. Банк проводит идентификацию клиента, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России при первом обращении Клиента в Банк.

Распоряжение Счетом осуществляется Клиентом. Для распоряжения Счетом Клиент представляет в Банк заявление о распоряжении Счетом (Приложение 2 к настоящим Стандартным Правилам), а также надлежаще оформленные и заверенные копии документов о государственной регистрации, документы и сведения, необходимые Банку для международного обмена информацией в налоговых целях, карточку с образцами подписей уполномоченных лиц и оттиска печати (далее «Карточка») в 1 (одном) экземпляре, а также другие документы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и банковскими правилами.

Все документы, составленные не на русском языке, должны быть представлены с переводом на русский язык, заверенным в установленном порядке.

Заявление о распоряжении Счетом передается в Банк либо на бумажном носителе, либо с использованием любой из систем ЭДО, в отношении которой между Банком и Клиентом заключен соответствующий договор, и подписывается электронными подписями уполномоченных лиц Клиента.

В Карточке указывается одно или несколько лиц, уполномоченных на подписание распоряжений Клиента по Счету. При наличии в Карточке 2 (двух) уполномоченных лиц распоряжения Клиента подписываются этими лицами совместно, если Клиент не представит в Банк заявление по форме, установленной Банком, в котором предусмотрит полномочия каждого лица на единоличное подписание распоряжений Клиента по Счету. Карточка, содержащая более 2 (двух) уполномоченных лиц, представляется Клиентом в Банк с обязательным приложением

заявления, в котором Клиент устанавливает сочетание подписей соответствующих лиц, в котором они должны быть проставлены на распоряжении по Счету.

2.3. Перечень возможных поступлений и платежей, формы расчетов и виды услуг, предоставляемых Банком по Счету, определяются Режимом Счета, действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и правилами Банка.

2.4. Зачисление денежных средств на Счет и списание их со Счета производится в сроки, установленные законодательством Российской Федерации и правилами Банка.

2.5. Банк принимает распоряжения на проведение операций по Счету только от Клиента в установленном Банком порядке. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации к распоряжению на проведение операций должно прилагаться соответствующее разрешение, выданное Министерством Финансов Российской Федерации.

Распоряжение на проведение операций по Счету может быть представлено в Банк на бумажном носителе или с использованием системы ЭДО, в отношении которой между Банком и Клиентом заключен соответствующий договор. Банк вправе отказать в приеме распоряжения на проведение операций по Счету, выданного Клиентом на бумажном носителе, если оно представлено в Банк лицом, не уполномоченным на передачу в Банк распоряжений на проведение операций по Счету надлежаще оформленной доверенностью Клиента.

2.6. Распоряжение на проведение операций должно быть подписано собственноручными подписями уполномоченных лиц Клиента, если между Банком и Клиентом не достигнута договоренность об ином. Распоряжение на проведение операций считается действительным при внешнем соответствии проставленных на нем подписей заявленным Банку образцам. Банк не обязан устанавливать подлинность этих подписей.

Соблюдение должностными лицами Клиента предоставленных им полномочий по распоряжению денежными средствами на Счете, контролируется Банком только в части сроков полномочий, если такие сроки могут быть однозначно определены из документов, представленных Клиентом Банку, а также в части сочетания подписей уполномоченных лиц на распоряжении на проведение операций Клиента в соответствии с заявлением Клиента, представленным на основании пункта 2.2 настоящих Стандартных Правил.

Банк не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений на проведение операций Клиента, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и настоящими Стандартными Правилами процедур Банк не мог установить факт выдачи распоряжения на проведение операций неуполномоченными лицами.

Списание Банком средств со Счета без поручения или согласия Клиента может производиться только в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором Счета.

Банк не несет ответственности за задержку или невыполнение распоряжений на проведение операций Клиента в случае, если этому препятствуют постановления или решения, принятые законодательным, исполнительным или другим компетентным органом Российской Федерации.

2.7. Проценты на кредитовые остатки по Счету Клиента не начисляются и не выплачиваются.

2.8. За совершение операций по Счету Банк взимает комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка. Тарифы размещаются на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу https://severgazbank.ru/.

Тарифы могут быть в любое время пересмотрены Банком, о чем Клиент информируется за 10 календарных дней до начала введения их в действие.

Банк извещает Клиента об изменении настоящих Стандартных Правил, а также предоставляет другую информацию как минимум одним из следующих способов:

а) размещение соответствующих объявлений на стендах в операционных залах Банка (обязательный способ);

б) направление уведомления по системе «Бизнес-Онлайн»;

в) направление уведомления по почте заказным письмом с уведомлением по адресу, представленному Клиентом в Банк и известному Банку на дату исполнения своих обязательств;

г) передача уведомления представителю Клиента;

д) направление уведомления по электронным средствам связи (факс, телеграмма, телефонограмма, электронная почта);

е) размещение информации на сайте Банка в сети Интернет.

При направлении информации способом, указанным в подпункте «в», дата уведомления определяется по дате получения, указанной в почтовом уведомлении, в остальных случаях Клиент считается уведомленным в дату размещения/направления/вручения информации/уведомления Клиенту.

Суммы банковских комиссий списываются со Счета путем его прямого дебетования (на условиях заранее данного акцепта) в день совершения операции.

Суммы комиссий Банка списываются со Счета путем их прямого дебетования в день, установленный Банком. При отсутствии на Счете достаточных денежных средств для списания сумм комиссий, Банк списывает недостающую сумму с другого расчетного счета в российских рублях Клиента в Банке либо конвертирует в российские рубли эквивалент соответствующих сумм по курсу Банка с расчетного валютного счета Клиента в Банке путем прямого дебетования соответствующего счета в российских рублях или валютного счета.

Положения настоящего пункта, предусматривающие случаи и права списания Банком денежных средств со Счета и других счетов Клиента в Банке путем их прямого дебетования, рассматриваются как заранее данный Клиентом акцепт на такое списание во всех указанных случаях.

Клиент настоящим также дает согласие (заранее данный акцепт) на весь период действия Договора Счета (если иное не установлено Договором Счета) на списание без его дополнительного распоряжения со Счета:

- денежных средств в сумме и в сроки, указанные в Тарифах, в том числе по операциям в иностранной валюте, тарифах за обслуживание по Системе электронного документооборота (ЭДО), иных тарифах, взимаемых в рамках договоров, заключенных с Банком;
- денежных средств в сумме расходов Банка, связанных с исполнением поручения Клиента, в размере фактически произведенных затрат (в том числе дополнительные комиссии банков-корреспондентов), взимаемых Банком в качестве составной части стоимости услуг Банка, предусмотренных Договором, в срок – в дату предъявления платежного требования;
- денежных средств, ошибочно зачисленных Банком на Счет, в сумме ошибочного зачисления в срок – в дату предъявления требования, оформленного соответствующим расчетным документом.

2.9. Все платежи со Счета производятся в пределах кредитового остатка денежных средств на Счете.

2.10. Банковская корреспонденция по Счету (в том числе выписки) выдается уполномоченному представителю Клиента на основании надлежаще оформленной доверенности на получение корреспонденции в Банке.

Выписки по Счету составляются Банком по мере совершения операций по Счету и выдаются Клиенту на следующий рабочий день после совершения операции. При отсутствии операций по Счету выписки не формируются, за исключением выписки за последний рабочий день года, которая подлежит выдаче Клиенту согласно законодательству Российской Федерации.

Копии расчетно-денежных документов, являющихся основанием для совершения операций по Счету, могут быть приложены к выписке по Счету, либо направлены Клиенту по дистанционным каналам связи по мере их поступления в Банк.

Банк хранит выписки и кредит/дебет-авизо не востребованные Клиентом в течение 6 (шести) месяцев от даты документа. Последующая выдача дубликата выписки или авизо осуществляется по запросу Клиента.

2.11. Выписка по Счету считается подтвержденной, если Клиент не представил свои замечания в течение 15 (пятнадцати) календарных дней от даты выписки. Непоступление в течение этого срока подтверждения или возражений от Клиента рассматривается Банком как признание выписки правильной.

Подтверждение или возражения об остатке средств на Счете на 1-ое января года, следующего за отчетным, Клиент должен выслать Банку не позднее 15-ого января. Непоступление подтверждения или возражений от Клиента на эту дату рассматривается Банком как признание выписки правильной.

2.12. Залог прав по Договору Счета в пользу третьих лиц не допускается.

2.13. Счет может быть закрыт по заявлению Клиента в день его обращения в Банк (Приложении 3 к настоящим Стандартным Правилам).

III. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА БАНКА, ЗАЯВИТЕЛЯ И КЛИЕНТА

3.1. Банк обязуется зачислять поступающие на Счет Клиента денежные средства, выполнять распоряжения Клиента об их перечислении, совершать другие банковские операции, предусмотренные для счетов данного вида, в соответствии с Режимом Счета, действующим законодательством Российской Федерации и банковскими правилами.

Обязательство Банка по выполнению распоряжения Клиента о перечислении денежных средств со Счета – в случае, если такое распоряжение исполняется Банком через его корреспондентский счет в другом банке, - считается исполненным в момент списания соответствующей суммы с этого корреспондентского счета.

3.2. Банк гарантирует тайну по Счету и операциям Клиента. Справки по Счету и операциям по нему выдаются Клиенту, а также, по его поручению, другим лицам. Помимо указанных случаев выдача справок по Счету и операциям по нему производится только в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.3. Банк гарантирует сохранность и неприкосновенность средств на Счете Клиента. Наложение ареста и обращение взыскания на средства, находящиеся на Счете Клиента в Банке, а также приостановление операций по Счету могут иметь место только в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в результате наложения ареста, приостановления операций по Счету или обращения взыскания на денежные средства, числящиеся на Счете Клиента.

3.4 Ответственность Сторон

3.4.1. Банк несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение распоряжений Клиента и операций по Счету, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации, и/или Договором Счета.

В случаях несвоевременного зачисления на Счет или списания со Счета денежных средств, необоснованного списания или невыполнения распоряжения Клиента о перечислении (выдаче) денежных средств со Счета, Банк по требованию Клиента уплачивает неустойку, рассчитываемую по ставке 0,01% (ноль целых одна сотая процента) годовых от суммы несвоевременно зачисленной/перечисленной/выданной со Счета за каждый день просрочки, но не более 5 (Пяти) процентов от указанной суммы и не более чем за 30 (тридцать) календарных дней. Убытки сверх неустойки не возмещаются.

Банк не несет ответственность в случае, если исполнение распоряжения Клиента и проведение операций по Счету не может быть завершено в сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, по не зависящим от Банка обстоятельствам, а также в иных случаях, предусмотренных Договором Счета.

3.4.2. Банк не несет ответственность за:

- последствия исполнения Банком распоряжений Клиента в тех случаях, когда с использованием доступных визуальных процедур Банк не может установить факт подписания и/или предоставления в Банк расчетного (платежного) документа Клиента неуполномоченными лицами;
- последствия исполнения Банком распоряжений получателей средств на списание денежных средств со Счета, если с использованием предусмотренных банковскими правилами процедур Банк по внешним признакам не мог установить факт выдачи распоряжений неуполномоченными лицами, в том числе фальсифицированных/ подложных документов;
- подлинность, полноту и достоверность документов и сведений, представленных Заявителем и / или Клиентом для открытия Счета и/или по требованию Банка, а также правильность, полноту и достоверность сведений, указанных Клиентом при заполнении распоряжений, и соответствие осуществляемых Клиентом операций уставным документам;
- неисполнение распоряжений в случае несоответствия проводимых операций законодательству Российской Федерации;
- неисполнение распоряжений в случае их оформления не в соответствии с законодательством Российской Федерации и требованиями нормативных актов Банка России;
- неисполнение распоряжений при наличии в Банке противоречивых данных о полномочиях должностных лиц Клиента, а также в случае окончания срока полномочий должностных лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати;
- неисполнение распоряжений при недостаточности средств на Счете;
- отказ от приема и/или исполнения поручений на покупку (продажу) валюты;
- неисполнение распоряжений в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором Счета;
- неисполнение, приостановление исполнения и/или последствия исполнения распоряжений Клиента об осуществлении трансграничного перевода денежных средств, если такое неисполнение, приостановление или последствие исполнения обусловлены законодательством и ограничениями иностранных государств, союза государств, судебными решениями или решениями иных компетентных органов, регулирующих проведение трансграничных переводов в валюте распоряжения Клиента.

3.4.3. Банк освобождается от ответственности за неисполнение обязательств по Договору Счета в случае введения дополнительных временных меры экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации, которые могут затронуть условия Договора Счета.

3.4.4. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору Счета, если ненадлежащее исполнение Сторонами обязательств вызвано наступлением обстоятельств непреодолимой силы:

- сбой, неисправности и отказы оборудования и программного обеспечения, контроль над которыми не осуществляют Стороны; сбой, неисправности и отказы систем связи, энергоснабжения и других систем жизнеобеспечения, которые Стороны не могли предвидеть или предотвратить, и иные чрезвычайные обстоятельства;
- запретительные меры государств, вследствие принятия которых Договор Счета не может быть исполнен;
- принятия нормативных актов уполномоченными органами Российской Федерации, которые разрешать рассматривать санкции стран, совершающих недружественные действия, как форс-мажор;
- чрезвычайные, непредвиденные и непредотвратимые обстоятельства, возникшие в течение реализации обязательств по Договору Счета, которые нельзя было предполагать при заключении Договора Счета, либо избежать или преодолеть, а также находящиеся вне контроля Сторон Договора Счета.
- стихийные бедствия (землетрясение, наводнение, ураган), пожар, массовые заболевания (эпидемии), забастовки, военные действия, террористические акты, диверсии, ограничения осуществления расчетов по корреспондентским счетам, в том числе в связи с отказом

проведения расчетов платежными системами, запретительные меры государств, запрет (ограничения) на расчеты с отдельными странами, вследствие принятия международных санкций и другие, не зависящие от воли сторон Договора Счета обстоятельства.
3.4.5. Сторона, для которой стало невозможным исполнение своих обязательств из-за обстоятельств непреодолимой силы обязана сообщить другой Стороне об их возникновении/прекращении.
3.4.6. В случае обнаружения бесспорно ошибочной записи по кредитованию или дебетованию Счета Клиента Банк вправе производить соответствующее исправление путем дебетования или кредитования Счета в порядке, установленном Банком. При этом в случае обнаружения бесспорно ошибочной записи по кредитованию Счета Банк имеет право списать ошибочно зачисленную сумму с данного Счета, а в случае отсутствия или недостаточности средств на Счете - с других счетов Клиента, открытых в Банке. Списание производится Банком путем прямого дебетования соответствующего счета, при этом положения настоящего пункта рассматриваются как заранее данный Клиентом акцепт на такое списание.
3.4.7. Клиент обязан своевременно проверять произведенные Банком записи (операции), отраженные в выписках по Счету, и в случае обнаружения ошибочно зачисленных средств - незамедлительно сообщать об этом Банку.
3.4.8. Клиент обязан:

- производить операции по Счету в соответствии с Режимом Счета, действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и других уполномоченных органов, а также правилами Банка. Банк имеет право изменять/дополнять Режим Счета и правила исполнения операций по Счету, в том числе в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации. При наличии противоречий между правилами Банка и действующим законодательством Российской Федерации применяется действующее законодательство.

Клиент оформляет расчетно-денежные документы в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и правилами Банка.

- Знакомиться не реже чем 1 (один) раз в 2 (две) недели с информацией, размещенной на доске объявлений, расположенной в операционном зале Банка и/или на официальном сайте Банка в сети Интернет.

- Не осуществлять по Счету операции в случаях, если имеются достаточные основания полагать, что исполнение распоряжения Клиента или зачисление средств на счет Клиента или получателя может быть не завершено в сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и/или настоящими Стандартными Правилами, проведение операции может повлечь возникновение убытков у Банка и/или Клиента или наступление иных негативных последствий.

- В случае изменения требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России о порядке открытия банковских счетов и проведения по ним операций, а также в иных, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России случаях, предоставлять по запросу Банка сведения и документы, необходимые для соблюдения установленных требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

3.4.9. При проведении через Банк операции Клиент обязан указывать цель (назначение) операции, а также представлять Банку все документы и информацию, необходимые для обеспечения Банком соблюдения законодательства Российской Федерации. При этом объем и форма указанной информации и документов определяются по усмотрению Банка на основе действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и других уполномоченных органов. Банк принимает к исполнению поручения Клиента о перечислении денежных средств со Счета только при соблюдении Клиентом настоящего требования.

Кроме того, по запросу Банка, не позднее чем в семидневный срок от даты запроса, Клиент обязан представить Банку копии документов, подтверждающих осуществление сделки, на основании которой производится операция по Счету (договоры, контракты, товарораспорядительные или складские документы, акты приема-передачи товаров, акты выполнения работ/услуг, декларации на товары, документы, подтверждающие передачу ценных бумаг (акты приема-передачи, выписки со счета ДЕПО), сведения о реестродержателях и депозитариях Клиента, а также письменные разъяснения Клиента по операциям, документы, подтверждающие движение материальных ценностей, документы, подтверждающие выполнения условий контрактов и т.д.).

Клиент несет ответственность за достоверность и правильность представляемых Банку документов, данных для осуществления операций по Счету.

3.4.10. Стороны и Клиент вправе использовать системы ЭДО для передачи документов и информации, представление которых требуется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, включая законодательство о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения.
3.4.11. Банк имеет право отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции по Счету на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее «Федеральный закон № 115-ФЗ») в случае, если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

В случае принятия Банком решения об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, Банк в письменной форме предоставляет Клиенту информацию о дате и причинах принятия решения в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия соответствующего решения путем личного вручения уведомления представителю Клиента при посещении им Банка, направления уведомления по электронной почте (при этом уведомление считается полученным Клиентом в момент отправки уведомления Банком по последнему известному Банку адресу электронной почты Клиента), а также посредством иных средств связи (специальные средства связи, почтовая связь с уведомлением о вручении).

3.5. Банк имеет право:

- Расторгнуть Договор Счета с Клиентом на основании пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ;
- Отказать в совершении операций по Счету если у Банка, действующего разумно и добросовестно, имеются основания предполагать, что исполнение распоряжения Клиента или зачисление средств на счет получателя либо Клиента может быть не завершено в сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Стандартными Правилами, по не зависящим от Банка обстоятельствам, и/или может повлечь возникновение убытков у Банка и/или Клиента, иные негативные последствия;
- Раскрывать и передавать дополнительную информацию, а также копии документов банкам-участникам расчетов, участвующим в осуществлении перевода денежных средств, в следующих случаях:
  - если в отношении операции и/или в отношении получателя/плательщика либо организации, под прямым или косвенным контролем которой находится получатель/плательщик,
  - действуют ограничения, установленные применимым законодательством иностранных государств, союзом государств, судебными решениями или решениями иных компетентных органов иностранных государств;
  - при исполнении банками-участниками расчетов обязанностей, связанных с законами о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в том числе по запросам от банков-участников расчетов на предоставление дополнительной информации об одном или нескольких входящих и исходящих платежах, которые были произведены в прошлом;
  - в целях подтверждения соблюдения Банком и Клиентом при проведении платежа правил, требований и политик, установленных банками-участниками расчетов (в т.ч. в области комплаенс, безопасности, противодействия легализации

(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, противодействия коррупции и иных).

- запрашиваемая банками-участниками расчетов и/или необходимая для подтверждения соблюдения Банком и Клиентом правил, требований и политик, установленных банками- участниками расчетов, дополнительная информация, а также копии документов могут включать в себя информацию, имеющую отношение к исполнению распоряжения Клиента банком-участником расчетов, которой располагает Банк в отношении Клиента.
- передача Банком дополнительной информации, а также копий документов банкам-участникам расчетов не влечет за собой нарушение Банком обязательств соблюдения банковской тайны.

- Отказать Клиенту в приеме и/или исполнении поручений на покупку (продажу) валюты.
- Не выдавать Клиенту и его представителям какие-либо документы и информацию о Клиенте и Счете с даты расторжения Договора Счета.
- Отказать Клиенту в предоставлении банковских услуг, оплата которых в соответствии с Тарифами производится в день предоставления банковских услуг, в случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете в объеме, необходимом для оплаты таких услуг и проведения операций по Счету.
- Отказать в приеме распоряжений, оформленных в период одновременного функционирования двух или нескольких органов управления Клиента, оспаривающих правоспособность или законность действий друг друга. После получения официального письма-подтверждения Клиента об устранении указанных разногласий прием распоряжений осуществляется Банком в обычном режиме.
- Отказать в совершении операций по Счету/расторгнуть Договор Счета в случае непредоставления Клиентом информации в отношении себя, своих представителей, выгодоприобретателей и (или) бенефициарных владельцев, запрашиваемой Банком в целях исполнения требований действующего законодательства.

В случае принятия Банком решения о расторжении Договора Счета, предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, Банк в письменной форме предоставляет Клиенту информацию о дате и причинах принятия решения в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия соответствующего решения путем личного вручения уведомления представителю Клиента при посещении им Банка, направления уведомления по электронной почте (при этом уведомление считается полученным Клиентом в момент отправки уведомления Банком по последнему известному Банку адресу электронной почты Клиента), а также посредством иных средств связи (специальные средства связи, почтовая связь с уведомлением о вручении).

3.6. Банк имеет право отказать Клиенту в исполнении распоряжения по Счету в случае выявления факта действия на момент совершения операции в отношении одного из участников платежа (отправителя, получателя или выгодоприобретателя, а также финансовых институтов, участвующих в исполнении платежа), одной из сторон договора либо отдельных условий договора экономических, финансовых, торговых мер ограничительного характера, установленных Российской Федерацией и Организацией Объединенных Наций.

Банк оставляет за собой право запросить дополнительную информацию в связи с проведением операции или сделки, рекомендовать отказаться от совершения операции или заключения сделки в случае выявления факта действия (на момент совершения операции) или наличия обоснованных опасений, что в отношении одного из ее участников (отправителя, получателя, или выгодоприобретателя, а также финансовых институтов, участвующих в проведении платежей), применимы экономические, финансовые, торговые меры ограничительного характера, установленные Российской Федерацией и Организацией Объединенных Наций.

3.7. Банк применяет меры по замораживанию (блокированию) денежных средств на Счетах, а также приостанавливает операцию с денежными средствами, за исключением операций по зачислению денежных средств на Счета, в случаях и в порядке, предусмотренных соответственно подпунктом 6 пункта 1 и пунктом 10 статьи 7, а также пунктами 5 и 8 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ.

Банк вправе отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции по Счету в случае непредоставления Клиентом информации, необходимой Банку для исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ.

3.8. Клиент обязан извещать Банк в письменной форме обо всех указанных ниже событиях не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней с даты соответствующего события:

- об изменении бенефициарных владельцев Клиента;
- об изменении юридического адреса и/или адреса фактического места нахождения Клиента;
- об изменении контактной информации (информации для связи с Клиентом) и наступлении других обстоятельств, способных повлиять на исполнение обязательств по Договору Счета;
- о реорганизации, ликвидации, изменении учредительных документов;

Клиент также обязан извещать Банк в письменной форме об отмене доверенности, выданной представителю Клиента, или о прекращении/изменении полномочий уполномоченного лица Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем отмены доверенности или прекращения/изменения полномочий.

Кроме того, Банк имеет право запрашивать у Клиента сводную обновленную информацию о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах по установленной Банком форме, а Клиент обязан представить Банку такую информацию в течение 7 (семи) календарных дней с даты получения запроса. Банк имеет право направлять соответствующие запросы на представление обновленной информации посредством системы ЭДО, а также посредством иных средств связи (специальные средства связи, почтовая связь с уведомлением о вручении).

Клиент обязан предоставлять документы и информацию, необходимые для обновления идентификационных сведений в объеме и в сроки согласно законодательству Российской Федерации и требованиям Банка, до проведения в Банке операций.

IV. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

4.1. Все споры, которые могут возникнуть в связи с Договором Счета или которые связаны с осуществлением банковских операций, решаются путем переговоров с соблюдением претензионного порядка в соответствии с нормами Арбитражно-процессуального кодекса Российской Федерации. В случае невозможности разрешения споров или разногласий в досудебном (претензионном) порядке, все споры по настоящему Договору Счета передаются на разрешение в открытом режиме по выбору истца:

- в Арбитражный суд Вологодской области;
- в Арбитражный суд г. Санкт-Петербурга и Ленинградской области.

4.2. Банк публикует настоящие Стандартные Правила на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу https://severgazbank.ru/. Банк вправе изменять указанные в настоящей статье документы с извещением Клиента о внесенных изменениях путем размещения на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу https://severgazbank.ru/. и/или иным способом, позволяющим установить, что информация исходит от Банка.

Любое изменение и дополнение к Договору Счета действительно, если Заявитель/Клиент не сообщит Банку свои возражения в течение 15 (пятнадцати) календарных дней от даты размещения текста указанного изменения/дополнения на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу https://severgazbank.ru/.

4.3. Договор Счета вступает в силу с даты открытия Счета на имя Клиента в порядке, предусмотренном настоящими Стандартными Правилами, и является бессрочным.

Банк вправе отказаться от исполнения Договора Счета в случае отсутствия средств на Счете и операций по нему свыше 2 (двух) лет, уведомив об этом Заявителя и Клиента в письменной форме. Договор Счета будет считаться расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев с даты направления такого уведомления, при условии непоступления денежных средств на Счет.

4.4. В случае обработки, включая передачу Сторонами/Клиентом друг другу для цели исполнения Договора Счета, персональных данных (любой информации, относящейся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных)) субъектов персональных данных – физических лиц (включая работников, клиентов, представителей Сторон/Клиента и других лиц, за исключением лиц, чьи персональные данные обрабатываются на иных основаниях, включая требования законодательства Российской Федерации), Стороны/Клиент заверяют друг друга о следующих обстоятельствах:

- Необходимые согласия субъектов персональных данных, позволяющие осуществлять обработку, включая передачу их персональных данных другой Стороне/Клиенту и в том числе в применимых случаях – трансграничную передачу персональных данных, для целей исполнения Договора Счета, взаимодействия с контрагентами по Договору Счета, предварительно получены соответствующей Стороной/Клиентом в порядке, установленном Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Федеральный закон № 152-ФЗ) и иным применимым законодательством Российской Федерации.
- При передаче в страны, не обеспечивающие адекватную защиту прав субъектов персональных данных по смыслу ст. 12 Федерального закона № 152-ФЗ, передающая Сторона/Клиент обязуется получить необходимые согласия в соответствии со ст. 12 Федерального закона № 152-ФЗ.
- В случае получения запросов надзорных органов каждая из Сторон/Клиент обязуется по запросу другой Стороны/Клиента в разумный срок, но не позднее 10 рабочих дней с даты получения такого запроса от Стороны/Клиента, предоставлять доказательства правомерности осуществления обработки персональных данных соответствующей Стороной/Клиентом.
- Конфиденциальность и безопасность персональных данных, полученных в ходе исполнения Договора Счета, обеспечиваются соответствующей получающей Стороной/Клиентом.
- При исполнении Договора Счета Стороны/Клиент не будут осуществлять распространение персональных данных по смыслу Федерального закона № 152-ФЗ.
- Если необходимо для целей и в объеме, определенных настоящим Договором Счета, в том числе в случаях, если одна из Сторон/Клиент совершает определенные юридические действия от имени и за счет другой Стороны/Клиента, определяющей цели обработки и/или объем обрабатываемых персональных данных, Стороны/Клиент обязуются заключить соглашение о поручении обработки персональных данных в соответствии с ч. 3 ст. 6 Федерального закона № 152-ФЗ».

4.5. Стандартные Правила вступают в силу с даты их утверждения Председателем Правления АО «БАНК СГБ».

ПРИЛОЖЕНИЕ 1 к «Стандартным Правилам АО «БАНК СГБ» по счетам типа «С» юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющих местонахождение за пределами территории РФ»

Режим счета типа «С»

На счет типа «С» могут зачисляться денежные средства:

- от резидентов по операциям (сделкам), перечисленным в Указе Президента России от 05 марта 2022г. № 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами»;
- переводы со счетов типа «С», брокерских счетов типа «С», специальных брокерских счетов типа «С», клиринговых банковских счетов типа «С», торговых банковских счетов типа «С»;
- ошибочно списанные со счета типа «С» денежные средства.

Со счета типа «С» могут списываться денежные средства в целях осуществления:

- уплаты налогов, пошлин, сборов и других обязательных платежей, подлежащих уплате в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации;
- переводов на покупку облигаций федерального займа, размещаемых Минфином России на аукционах;
- переводов на расчетные счета нерезидентов в валюте Российской Федерации, предусмотренных разрешением;
- переводов при осуществлении иных операций, предусмотренных разрешением;
- переводов на счета типа «С»;
- переводов на брокерские счета типа "С" и специальные брокерские счета типа «С», торговые банковские счета типа "С", клиринговые банковские счета типа "С";
- уплаты комиссий Банку, брокеру, открывшему специальный брокерский счет типа "С", депозитарию, осуществляющему ведение счета депо типа "С", и иных комиссий, связанных с совершением сделок с ценными бумагами, зачисляемыми на счета депо типа "С";
- переводов в пользу резидента при уплате неустойки (штрафа, пени) по операциям (сделкам), перечисленным в Указе Президента Российской Федерации от 05 марта 2022г. № 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами»;
- возврата ошибочно зачисленные на счет типа «С» денежные средства.

ПРИЛОЖЕНИЕ 2 к «Стандартным Правилам АО «БАНК СГБ» по счетам типа «С» юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющих местонахождение за пределами территории РФ»

СЕВЕРГАЗБАНК

ЗАЯВЛЕНИЕ О РАСПОРЯЖЕНИИ СЧЕТОМ ТИПА «С» в АО «БАНК СГБ» №_____ Дата__.___.____

ЗАЯВЛЕНИЕ

НАСТОЯЩИМ ЗАЯВЛЕНИЕМ, МЫ:

Полное наименование юридического лица и его организационно-правовая форма	
Местонахождение и адрес юридического лица по месту его регистрации в стране, на территории которой оно создано	
ИНН (идентификационный номер налогоплательщика)	
Местонахождение и адрес обособленного подразделения (филиала/представительства) юридического лица, созданного в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющего местонахождение за пределами территории РФ	
телефон	
e-mail	

ПРОСИМ ПРЕДОСТАВИТЬ ПРАВО РАСПОРЯЖАТЬСЯ СЧЕТОМ ТИПА «С» № _____:

☐ лицам, образцы подписей которых прилагаются к настоящему Заявлению.
или
☐ лицам, которые распоряжаются нашим счетом в Вашем Банке № _____, и образцы подписей которых у Вас имеются.

Кроме того, направляем Вам документы, перечисленные ниже:

1.
2.
3.

(ненужные строки таблицы зачеркнуть, при необходимости добавить дополнительные строки)

ИЛИ

☐ Копии учредительных и других документов представлены по нашему расчетному счету в Вашем Банке № _____.

Настоящим Заявлением мы присоединяемся к «Стандартным Правилам по счетам типа «С» юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющих местонахождение за пределами территории РФ» («Стандартные Правила»). С условиями Стандартных Правил согласны и считаем их для себя обязательными.

Тарифы АО «БАНК СГБ», режим счета типа «С» (Приложение 1 к Стандартным Правилам), а также правила исполнения Банком платежных поручений по счетам в рублях нам известны.

Подпись(и) уполномоченного лица (лиц)

владельца счета

«_____»_____20____г

ПРИЛОЖЕНИЕ 3 к «Стандартным Правилам АО «БАНК СГБ» по счетам типа «С» юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющих местонахождение за пределами территории РФ»

ФОРМА ЗАЯВЛЕНИЯ
О РАСТОРЖЕНИИ ДОГОВОРА ПРИСОЕДИНЕНИЯ

ЗАЯВЛЕНИЕ
О РАСТОРЖЕНИИ ДОГОВОРА
_____ _____ 20____ г.

В АО«БАНК СГБ»

_____
(наименование обособленного или внутреннего структурного подразделения)

Дата заявления: _____
(прописью)

Прошу расторгнуть договор от ___.___._____ № _____

с _____ *(полное наименование юридического лица / фамилия, имя и отчество индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося частной практикой в порядке, установленном законодательством)*

и закрыть счет № _____ в валюте _____.
(указывается номер счета) *(указывается валюта счета)*

Остаток денежных средств в сумме _____(_____
(цифрами) *(прописью)*
_____) на дату подачи настоящего заявления подтверждаю и распоряжаюсь перевести по следующим реквизитам:

Банк _____ в г. _____

БИК _____ к/счет _____,

получатель _____ ИНН _____

счет №_____.

_____ _____ _____
(наименование должности / представитель клиента) *(подпись)* *(расшифровка)*

МП