

**Правила
открытия и обслуживания счетов
физических лиц в Акционерном обществе
«Сургутнефтегазбанк»**

*(в редакции приказов от 15.04.2004 №157-од/1, 09.08.2004 №359-од/1, 29.11.2004 №507-од/1,
25.03.2005 №130-од/1, 27.04.2005 №179-од/1, 31.08.2005 №467-од/1, 06.06.2006 №261-од/1,
22.08.2007 №350-од/1, 27.11.2007 №521-од/1, 22.04.2008 №166-од/1, 10.06.2010 №175-од/1,
04.02.2011 №053-од/1, 05.08.2011 №363-од/1, 24.06.2013 №285-од/1, 15.10.2013 №427-од/1,
08.12.2016 №612-од/1, 24.05.2018 №282-од/1, 20.07.2018 №422-од/1, 03.09.2018 №533-од/1,
в новой редакции)*

г. Сургут

СОДЕРЖАНИЕ

Глава 1. Термины, используемые в Правилах.....	3
Глава 2. Общие положения.....	4
Глава 3. Порядок заключения и исполнения Договора	6
Глава 4. Права и обязанности Сторон	9
Статья 4.1. Права Клиента	9
Статья 4.2. Обязанности Клиента	9
Статья 4.3. Обязанности Банка	10
Статья 4.4. Права Банка	10
Глава 5. Заключительные положения	11
Приложение 1. Договор банковского счета (с физическим лицом – резидентом) (в редакции приказов от 29.11.2004, 25.03.2005, 31.08.2005, 06.06.2006, 22.08.2007, 22.04.2008, 10.06.2010, 15.10.2013, 08.12.2016, 24.05.2018, 20.07.2018, 03.09.2018)	14
Приложение 2. Договор банковского счета (с физическим лицом- нерезидентом) (в редакции приказов от 29.11.2004, 25.03.2005, 31.08.2005, 06.06.2006, 22.08.2007, 22.04.2008, 10.06.2010, 15.10.2013, 08.12.2016, 24.05.2018, 20.07.2018, 03.09.2018,).....	16
Приложение 3. Договор счета эскроу (в новой редакции)	19
Приложение 4. Выписка по счету.....	22

Глава 1. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящих Правилах открытия и обслуживания счетов физических лиц в Акционерном обществе «Сургутнефтегазбанк» (далее – Правила) используются нижеследующие термины и определения: *(в редакции приказа от 08.12.2016)*

1.1. Банк - Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк», в том числе его обособленные и внутренние структурные подразделения, если иное прямо не следует из текста Правил. *(редакции приказов от 22.08.2007, 10.06.2010, 08.12.2016)*

1.2. Выписка по Счету – документ, содержащий информацию о движении денежных средств по Счету (зачисление/списание) за определенный период времени, предоставляемый по требованию Клиента при его обращении в Банк.

Выписка по счету составляется по форме, предусмотренной приложением 4 к Правилам. *(в редакции приказа от 10.06.2010)*

1.3. Договор – заключенный между Сторонами Договор банковского счета. Неотъемлемой частью Договора являются Правила обслуживания клиентов. *(в редакции приказа от 15.10.2013)*

1.4. Клиент – физическое лицо (резидент, нерезидент), заключившее или имеющее намерение заключить Договор с Банком. *(в редакции приказов от 09.08.2004, 10.06.2010, 15.10.2013)*

1.5. Операционное время – часть рабочего дня Банка, в течение которого Банк осуществляет соответствующие операции по счету Клиента.

Если распоряжения на осуществление перевода по Счету поступили от Клиента за пределами операционного времени, то они считаются принятыми на следующий рабочий день.

Ознакомление Клиентов с операционным временем Банка, в том числе с операционным временем обособленных и внутренних подразделений Банка, осуществляется путем размещения соответствующей информации в специально отведенных для информирования Клиентов местах, расположенных в помещениях Банка, а также иным способом. *(в редакции приказов от 22.08.2007, 10.06.2010, 05.08.2011, 15.10.2013, 08.12.2016)*

1.6. Перечень документов – Перечень документов, необходимых для открытия счетов физических лиц в Акционерном обществе «Сургутнефтегазбанк». *(в редакции приказов от 06.06.2006, 08.12.2016)*

1.7. Правила по переводам – Правила осуществления Акционерным обществом «Сургутнефтегазбанк» операций по переводам физических лиц. *(в редакции приказов от 15.10.2013, 24.05.2018)*

1.8. Правила обслуживания клиентов – совокупность документов, регулирующих отношения между Банком и Клиентом. К Правилам обслуживания клиентов в частности относятся: Договор, настоящие Правила, Правила по переводам, Перечень документов, Тариф, инструкции для пользователей системы ДБО и другие документы, содержание которых доведено до сведения Клиента способом, установленным Банком. *(в редакции приказа от 15.10.2013)*

1.9. Представитель – физическое лицо, которое на основании закона или выданной Клиентом доверенности вправе совершать от имени Клиента определенные юридические действия.

Клиент вправе выдать Представителю доверенность по форме, предлагаемой Банком (приложение 1 к Перечню документов) *(в редакции приказов от 15.10.2013, 20.07.2018)*

1.10. Рабочий день – день (за исключением выходных и нерабочих праздничных дней), когда Банк (или его обособленное или внутреннее структурное подразделение) открыт для осуществления расчетных операций. *(в редакции приказа от 08.12.2016)*

1.11. Система ДБО (система дистанционного банковского обслуживания) - совокупность программно-технических средств Клиента и Банка, позволяющая Клиенту, который является держателем основной банковской карты, выданной Банком, получать информацию по Счету, совершать переводы, а также другие операции в соответствии с доступным функционалом системы.

Клиенту может быть предоставлен доступ к следующим системам ДБО:

- СНГБ-Мобильный;
- СНГБ-Интернет (стандартная версия);
- СНГБ-Интернет (мобильная версия);
- СНГБ-Онлайн.

Порядок подключения Клиента к системе ДБО, перечень доступных операций, а также условия и порядок их совершения предусмотрены договором об открытии и обслуживании счета для расчетов с использованием банковских карт, заключенным между Клиентом и Банком, а также соответствующей инструкцией для пользователей системы ДБО.

Стороны взаимно признают, что документ, полученный Банком посредством системы ДБО и подписанный Клиентом в порядке, предусмотренном соответствующей инструкцией для пользователей системы ДБО (т.е. аналогом собственноручной подписи), юридически эквивалентен соответствующему документу, составленному на бумажном носителе и подписанному Клиентом собственноручно. *(в редакции приказов от 04.02.2011, 05.08.2011, 24.06.2013, 15.10.2013, 24.05.2018)*

1.12. Стороны – Банк и Клиент. *(в редакции приказа от 15.10.2013)*

1.13. Счет – банковский счет в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открываемый на имя Клиента в Банке на основании Договора, предназначенный для совершения Клиентом расчетных операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в том числе:

1.13.1. Текущий счет – счет, открываемый в валюте Российской Федерации.

1.13.2. Текущий валютный счет – счет, открываемый в иностранной валюте. *(в редакции приказов от 31.08.05, 06.06.2006, 22.08.2007, 15.10.2013)*

1.14. Тариф – Тариф Акционерного общества «Сургутнефтегазбанк», включающий в себя, в том числе, тарифы соответствующих обособленных и внутренних структурных подразделений. *(в редакции приказов от 10.06.2010, 15.10.2013)*

Глава 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Правила регулируют основания, условия и общий порядок открытия (закрытия) и обслуживания в Банке Счета. *(в редакции приказов от 31.08.05, 10.06.2010, 15.10.2013)*

2.2. Банк осуществляет открытие Счета и проведение операций по Счету при условии заключения Сторонами Договора (Приложения 1, 2, 3 к Правилам). В случае заключения Договора Правила подлежат обязательному исполнению Сторонами.

Открытие, закрытие и обслуживание Счета, открытого Клиенту - нерезиденту, осуществляется в порядке, предусмотренном Правилами, если иное не установлено действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России.

К отношениям Сторон, связанным с заключением, изменением и расторжением Договора, применяются нормы Гражданского кодекса Российской Федерации о публичном договоре и договоре присоединения (ст. 426 и ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации). *(в редакции приказов от 09.08.04, 31.08.05, 10.06.2010, 15.10.2013, 03.09.2018)*

2.3. Клиент оплачивает оказанные Банком услуги в случаях и в размере, установленном в Тарифе.

Оплата услуг Банка производится путём списания денежных средств со Счета на основании выставленного Банком к Счету банковского ордера, оплачиваемого на условиях заранее данного Клиентом акцепта.

Подписанием Договора Клиент выражает заранее данный акцепт:

- на оплату услуг Банка по Договору на основании банковских ордеров Банка в размере сумм, указанных в банковских ордерах, и в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем выставления Банком банковских ордеров;

- на оплату комиссионного вознаграждения и иных сумм по другим договорам, заключенным между Банком и Клиентом, предусматривающим условие о заранее данном акцепте Клиента на оплату указанных сумм на основании банковских ордеров Банка.

Частичная оплата банковских ордеров не осуществляется.

При недостаточности денежных средств на Счете Банк вправе списать в указанном порядке причитающуюся ему сумму с любого счета Клиента, открытого в Банке. *(в редакции приказов от 06.06.2006, 22.08.2007, 22.04.2008, 10.06.2010, 15.10.2013)*

2.4. Правила обслуживания клиентов, в том числе настоящие Правила размещаются в специально отведенных для информирования Клиентов местах, расположенных в помещениях Банка и (или) на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.sngb.ru.

По выбору Банка Правила доводятся до сведения Клиентов одним или несколькими из нижеперечисленных способов:

- размещение в специально отведенных для информирования клиентов местах, расположенных в помещениях Банка;

- размещение информации на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.sngb.ru;

- иными способами (в том числе, предоставление копий документов по запросу Клиента и прочее),

если действующим законодательством Российской Федерации прямо не установлен определенный способ уведомления) *(в редакции приказа от 03.09.2018)*.

2.4.1. Банк вправе в одностороннем порядке изменять и/или дополнять Правила обслуживания клиентов.

Изменения и/или дополнения Правил распространяются на отношения по Договору, хотя и возникшие между Сторонами до дня вступления в силу соответствующих изменений и/или дополнений, но существующие на день их вступления в силу.

Уведомление Клиента об изменениях и/или дополнениях в Правила обслуживания клиентов, а также о дате вступления их в действие осуществляется в порядке, предусмотренном в п. 2.4. Правил. *(в редакции приказов от 10.06.2010, 15.10.2013, 03.09.2018, в новой редакции)*

2.5. Банк вправе в одностороннем порядке изменить номер Счета, режим работы Счета, в том числе порядок и условия совершения операций по Счету, по собственной инициативе, а также в соответствии с требованиями нормативных актов действующего законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.

Банк вправе в одностороннем порядке вводить новые услуги/отменять услуги, устанавливать новые ставки комиссионного вознаграждения, вносить изменения в перечень действующих услуг и ставок комиссионного вознаграждения, устанавливать и изменять размер и порядок начисления процентов, в том числе на остатки денежных средств, находящихся на Счете, а также изменять порядок обслуживания Клиента, изменив/дополнив Правила обслуживания клиентов.

Уведомление Клиента об указанных изменениях, а также о дате вступления их в действие осуществляется в порядке, предусмотренном в п. 2.4. Правил. *(в редакции приказов от 06.06.2006, 22.08.2007, 22.04.2008, 10.06.2010, 15.10.2013, 03.09.2018)*

2.6. Банк обязан по требованию Клиента предоставить ему следующие документы и информацию:

- копию Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 588, выданную Центральным Банком Российской Федерации 05 сентября 2016 года;
- сведения о своей финансовой отчетности (бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках на последнюю отчетную дату);
- доверенность, подтверждающую полномочия лица, заключающего Договор от имени Банка. *(в редакции приказа от 15.10.2013, 08.12.2016)*

Глава 3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА

3.1. Стороны заключают Договор после установления дееспособности Клиента, предоставления Клиентом документов, необходимых для открытия Счета (предусмотренных главой 3 Перечня документов), и после проведения Банком идентификации Клиента в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Договор заключается в письменной форме путем составления одного документа на бумажном носителе, подписанного Сторонами, и/или в случаях, предусмотренных Правилами и соответствующей инструкцией для пользователей системы ДБО, посредством системы ДБО. Порядок заключения Договора посредством системы ДБО установлен соответствующей инструкцией для пользователей системы ДБО.

Стороны взаимно признают, что Договор на бумажном носителе, подписанный собственноручными подписями Сторон, и Договор, заключенный посредством системы ДБО, имеют равную юридическую силу.

Договор на бумажном носителе составляется в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, один из которых выдается Клиенту. По требованию Клиента Банк может предоставить ему копию Договора, заключенного посредством системы ДБО, на бумажном носителе, подписанную уполномоченным лицом Банка. *(в редакции приказов от 29.11.2004, 31.08.2005, 06.06.2006, 22.08.2007, 15.10.2013, 08.12.2016)*

3.2. Банк вправе отказаться от заключения Договора в следующих случаях:

- непредставление Клиентом (представителем Клиента) документов, необходимых для открытия Счета, либо предоставление недостоверных и/или недействительных документов;
- наличие в отношении Клиента сведений об участии в террористической деятельности, полученных в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. *(в редакции приказов от 29.11.04, 22.08.2007, 15.10.2013)*

3.3. Договор может быть заключен представителем Клиента, в порядке, предусмотренном главой 6 Перечня документов. В случае если полномочия представителя основаны на законе, вместо доверенности должны быть предъявлены документы, удостоверяющие статус и полномочия законного представителя. *(в редакции приказов от 15.10.2013, 20.07.2018)*

3.4. Банк открывает Клиенту счет в день заключения Сторонами Договора.

В рамках Договора Клиенту может быть открыто несколько Счетов.

В рамках Договора Стороны вправе посредством системы ДБО заключить другие договоры, Клиенту могут быть открыты другие банковские счета (вклады), в том числе счета по вкладу на определенный срок, если такое условие предусмотрено в соответствующей инструкции для пользователей системы ДБО. *(в редакции приказов от 06.06.2006, 24.06.2013, 15.10.2013)*

3.5. Банк предоставляет Клиенту следующий комплекс услуг в рамках Договора банковского счета:

3.5.1. осуществление переводов по счету Клиента в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России, а также Правилами обслуживания клиентов;

3.5.2. прием и выдача наличных денежных средств на (со) Счет(а) в кассах Банка;

3.5.3. предоставление по требованию Клиента или его представителя Выписок по счету;

3.5.4. предоставление на основании письменного заявления Клиента информации об операциях, совершенных по Счету, с использованием сотовой связи/электронной почты;

3.5.5. прием, проверка и направление расчетных документов, принятых на инкассо;

3.5.6. составление расчетного документа по распоряжению Клиента на осуществление перевода;

3.5.7. проведение конверсионных операций по Счету;

3.5.8. иные услуги. *(в редакции приказов от 27.04.2005, 31.08.2005, 06.06.2006, 22.08.2007, 04.02.2011, 05.08.2011, 15.10.2013, 20.07.2018)*

3.6. Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Право Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, не может быть ограничено Банком, за исключением случаев их ареста или приостановления операций по Счету в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. *(в редакции приказов от 31.08.2005, 06.06.2006, 10.06.2010, 15.10.2013)*

3.7. Распоряжение Клиентом (его представителем) денежными средствами, находящимися на Счете, в том числе прием Банком к исполнению распоряжения Клиента (его представителя) на бумажном носителе, осуществляется при условии идентификации Клиента (его представителя) в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и предъявления Клиентом (представителем) документа, удостоверяющего личность. Перечень документов, удостоверяющих личность, предусмотрен главой 4 Перечня документов.

При распоряжении денежными средствами, находящимися на Счете, представителем Клиента также должна быть предъявлена доверенность, оформленная в соответствии с законодательством Российской Федерации, и содержащая образец подписи Клиента.

Клиент может оформить доверенность в Банке (Приложение 3 к настоящим Правилам) или составить ее самостоятельно и представить в Банк лично, или удостоверить доверенность у нотариуса.

Порядок распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете, представителем Клиента установлен в главе 6 Перечня документов. *(в редакции приказов от 22.08.2007, 10.06.2010, 15.10.2013, 08.12.2016)*

3.8. Перевод денежных средств по Счету осуществляется Банком на основании распоряжений Клиента, получателя средств, взыскателей средств, Банка в пределах имеющихся на Счете денежных средств.

При осуществлении переводов по Счету применяются установленные действующим законодательством Российской Федерации формы безналичных расчетов.

Распоряжения на осуществление перевода по Счету могут быть направлены в Банк на бумажном носителе, а также в электронном виде с использованием системы ДБО.

Требования к оформлению распоряжений, порядок (процедуры) приема, отзыва исполнения и возврата (аннулирования) Банком распоряжений на осуществление перевода по Счету установлены Правилами по переводам.

3.8.1. При недостаточности денежных средств на счете Клиента распоряжение Клиента на осуществление перевода Банком не принимается. Частичное исполнение распоряжений Клиента Банком не осуществляется.

Очередь не исполненных в срок распоряжений к Счету Клиента Банком не ведется.

Овердрафт по Счету (кредитование Счета) не допускается. *(в редакции приказов от 31.08.2005, 06.06.2006, 22.08.2007, 10.06.2010, 15.10.2013)*

3.9. Списание денежных средств со Счета без распоряжения Клиента осуществляется в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации (в том числе, при обращении взыскания на денежные средства, находящиеся на Счете, на основании исполнительного документа) или предусмотренных заключенными между Банком и Клиентом договорами.

В целях исправления, допущенных Банком ошибочных записей (обнаружение технической или счётной ошибки, описки) Клиент предоставляет Банку право осуществлять списание средств с его счёта без дополнительного оформления своего согласия.

3.9.1. Банк, действуя по распоряжению Клиента, списывает со Счета Клиента суммы пенсий, зачисленных Банком на Счет Клиента, ошибочно поступивших от Пенсионного фонда Российской Федерации и его отделений, после наступления обстоятельств, являющихся основаниями для прекращения осуществления выплаты пенсии в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Списание со Счета указанных сумм осуществляется на основании платежного поручения, составленного Банком по поручению Клиента. *(в редакции приказов от 22.08.2007, 10.06.2010, 15.10.2013, 24.05.2018)*

3.10. Банк зачисляет (с соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации о противодействии хищению денежных средств) поступившие на Счет денежные средства не позднее первого рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа. *(в новой редакции)*

Банк зачисляет поступившие на Счет денежные средства, выраженные в валюте отличной от валюты Счета, не позднее первого рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк заявления Клиента о проведении конверсионной операции, если данная операция не противоречит действующему законодательству Российской Федерации.

Банк осуществляет прием наличных денежных средств на Счет Клиента от третьих лиц (действующих без доверенности) при наличии у них необходимых данных о Счете Клиента, а именно:

- номера Счета;
- фамилии, имени, отчества (при наличии) Клиента.

При этом предполагается, что Клиент выразил согласие на получение денежных средств от третьих лиц, предоставив им необходимые данные о Счете.

Выдача денежных средств со Счета осуществляется в день обращения Клиента в Банк. *(в редакции приказов от 27.04.2005, 31.08.2005, 06.06.2006, 10.06.2010, 04.02.2011, 05.08.2011, 15.10.2013, 20.07.2018)*

3.11. Банк предоставляет Клиенту:

- выписки по Счету (Приложение 4 к Правилам) на бумажном носителе за любой период времени - по требованию Клиента в месте обслуживания клиентов в Банке;

- информацию об операциях, совершенных по Счету, с использованием средств сотовой связи/ электронной почты - на основании соответствующего письменного заявления Клиента;

- информацию посредством системы ДБО - в порядке, предусмотренном соответствующей инструкцией для пользователей системы ДБО. *(в редакции приказов от 15.10.2013, 24.05.2018)*

Глава 4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Клиент вправе:

4.1.1. получить денежные средства, находящиеся на Счете, в порядке, установленном Правилами обслуживания клиентов;

4.1.2. подавать Банку распоряжения на совершение операций по Счету в порядке, предусмотренном Правилами обслуживания клиентов и действующим законодательством Российской Федерации;

4.1.3. получать Выписки по Счету, а также информацию об операциях, совершенных по Счету, в порядке, предусмотренном п. 3.11 Правил. *(в редакции приказа от 15.10.2013)*

4.2. Клиент обязан:

4.2.1. выполнять требования, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, в том числе валютным законодательством, законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и законодательством в области противодействия хищению денежных средств, Правилами обслуживания клиентов, в том числе соблюдать условия предоставления Банком услуг по Счету, своевременно и полностью оплачивать предоставленные услуги в соответствии с Тарифом Банка;

4.2.2. в целях выполнения законодательства Российской Федерации, в том числе: нормативных актов и рекомендаций Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; нормативных актов Российской Федерации в области налогового законодательства, по первому требованию Банка, и в установленные им сроки, предоставлять в Банк необходимые документы и/или сведения, в том числе касающиеся проведения соответствующей операции; *(в редакции приказа от 20.07.2018, в новой редакции)*

4.2.3. в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней после получения Выписки по счету письменно сообщить Банку о суммах, ошибочно зачисленных на Счет или ошибочно списанных со Счета;

4.2.4. в случае ошибочного платежа, совершенного Банком в пользу Клиента или третьего лица, которое может принять произведенный платеж в качестве исполнения денежного обязательства Клиента перед ним, вернуть ошибочно перечисленную сумму Банку;

4.2.5. в случае изменения сведений, содержащихся в документах, предоставленных Клиентом в соответствии с главой 3 Перечня документов (в том числе изменения сведений относительно места жительства/пребывания, места регистрации, статуса налогового

резидента иностранного государства), в кратчайшие сроки предоставить в Банк оригиналы или надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих изменение данных сведений; *(в новой редакции приказа от 20.07.2018)*

4.2.6. соблюдать конфиденциальность информации о номере Счета, о размере денежных средств, находящихся на Счете, об операциях по Счету, а также соблюдать меры предосторожности достаточные для того, чтобы указанная информация не стала известна лицам, не уполномоченным на внесение/перевод денежных средств на Счет или совершение операций по Счету;

4.2.7. своевременно ознакамливаться с изменениями, вносимыми Банком в Правила обслуживания клиентов. *(в редакции приказов от 31.08.2005, 06.06.2006, 22.08.2007, 27.11.2007, 04.02.2011, 15.10.2013)*

4.3. Банк обязан:

4.3.1. принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства в соответствии с Правилами обслуживания клиентов;

4.3.2. выполнять распоряжения Клиента о переводе и выдаче денежных средств со счета, а также о проведении иных операций по Счету на условиях и в порядке, установленных Правилами обслуживания клиентов и законодательством Российской Федерации. *(в редакции приказа от 15.10.2013)*

4.4. Банк вправе:

4.4.1. отказать в принятии/исполнении распоряжений Клиента о проведении операций по Счету в случаях, предусмотренных:

- нормами действующего законодательства Российской Федерации, в том числе: нормативными актами и рекомендациями Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; нормативными актами Российской Федерации в области налогового законодательства;

- Правилами обслуживания клиентов, в том числе настоящими Правилами, Правилами по переводам, соответствующей инструкцией для пользователей системы ДБО.

О неисполнении и причинах неисполнения распоряжения Банк уведомляет Клиента не позднее первого рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения Клиента;

4.4.2. в целях обеспечения сохранности денежных средств Клиента в случае возникновения сомнений в подлинности предоставленных для исполнения распоряжения документов и/или подписи, проставленной на таком документе, задержать исполнение распоряжения до момента устранения возникших сомнений и/или отказать в исполнении такого распоряжения;

4.4.3. в целях противодействия хищению денежных средств в случае, если в отношении распоряжения в электронном виде, направленного Клиентом в Банк с использованием системы ДБО, Банком будет выявлено, что операция по переводу денежных средств соответствует признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, установленным Банком России, до осуществления списания денежных средств со счета Клиента осуществить действия в соответствии с Правилами по переводам;

4.4.4. прекратить оказание Клиенту услуги по предоставлению с использованием сотовой связи информации о совершенных по Счету операциях в случае, если:

- по Счету не совершаются операции в течение 6 месяцев или
- у Банка имеются основания полагать, что заявленный Клиентом номер телефона используется другим лицом.

Последующее подключение к указанной услуге осуществляется в общем порядке;

4.4.5. в целях обеспечения безопасности и надлежащего обслуживания Клиента осуществлять в своих помещениях видеонаблюдение, а также запись телефонных переговоров Клиента с Банком;

4.4.6. использовать факсимильное воспроизведение подписи уполномоченного лица Банка при направлении Клиенту уведомления о расторжении Договора, а также иных уведомительных писем, не носящих претензионный характер. *(в редакции приказов от 31.08.2005, 06.06.2006, 22.08.2007, 27.11.2007, 10.06.2010, 04.02.2011, 05.08.2011, 15.10.2013, 20.07.2018, в новой редакции)*

Глава 5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.1. Основанием для закрытия Счета является расторжение Договора. *(в редакции приказов от 31.08.2005, 15.10.2013)*

5.2. Договор может быть расторгнут по инициативе Клиента в любое время. Для этого Клиент представляет в Банк заявление на закрытие Счета.

Закрытие Счета производится Банком не позднее первого рабочего дня, следующего за днем предоставления Клиентом заявления, если иной срок не указан в заявлении.

Остаток денежных средств, находящихся на Счете, выдается Клиенту через кассу Банка наличными либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее первого рабочего дня, следующего за днем предоставления Клиентом заявления на закрытие Счета, если иной срок не указан в заявлении.

5.2.1. Расторжение договора банковского счета не является основанием для снятия ареста, наложенного на денежные средства, находящиеся на Счете, или отмены приостановления операций по Счету. В этом случае указанные меры по ограничению распоряжения Счетом распространяются на остаток денежных средств на Счете. *(в редакции приказов от 31.08.2005, 06.06.2006, 10.06.2010, 24.05.2018)*

5.3. При отсутствии в течение 2 (двух) лет денежных средств на Счете и операций по Счету, Банк вправе отказаться от исполнения Договора.

При этом уведомление Клиента о расторжении Договора осуществляется путем размещения соответствующих объявлений в специально отведенных для информирования Клиентов местах, расположенных в помещениях Банка, или путем направления / вручения Клиенту соответствующего уведомления.

Договор расторгается, а закрытие Счета производится Банком по истечении 2 (двух) месяцев со дня уведомления Клиента, если в течение этого срока на Счет не поступили денежные средства. *(в редакции приказов от 31.08.2005, 10.06.2010)*

5.4. С момента закрытия Счета Банк прекращает все операции по Счету.

Инкассовые поручения, платежные требования, поступающие в Банк к закрытому Счету, возвращаются отправителям через обслуживающие их банки. *(в редакции приказов от 31.08.2005, 15.10.2013)*

5.5. Банк гарантирует тайну Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте. Указанные сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому Клиенту или его представителю. Государственным органам и их должностным лицам, а также иным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации. *(в редакции приказов от 10.06.2010, 05.08.2011, 15.10.2013, 24.05.2018)*

5.6. Банк и Клиент несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Банк не несет ответственность за:

- отказ от исполнения распоряжений Клиента, условия которых нарушают действующее законодательство Российской Федерации, в том числе валютное законодательство и законодательство о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также Правила обслуживания клиентов;
- последствия исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченным лицом;
- возможные неблагоприятные последствия, вызванные несоблюдением Клиентом инструкции для пользователей системы ДБО, в том числе мер безопасности при использовании указанной системы;
- ущерб, причиненный Клиенту в результате наложения ареста или обращения взыскания на денежные средства, находящиеся на Счете;
- неисполнение или ненадлежащее исполнение распоряжения Клиента в связи с нарушением правил совершения переводов другим банком, указанным Клиентом;
- за убытки, возникшие в результате совершения операции по Счету, в отношении которой у Банка возникли подозрения относительно ее санкционированности Клиентом или в отношении которой Банком были выявлены установленные Банком России признаки осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, и сведения о которой были представлены Банком Клиенту в порядке, предусмотренном Правилами по переводам, однако Клиентом в установленные сроки не была представлена информация, что распоряжение по Счету не санкционировано Клиентом;
- за убытки, возникшие в результате неисполнения/ненадлежащего исполнения Клиентом требований Банка о предоставлении документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных на Счет Клиента денежных средств, в случае и в порядке, предусмотренными Правилами по переводам. *(в редакции приказов от 31.08.2005, 06.06.2006, 04.02.2011, 15.10.2013, в новой редакции)*

5.7. Сторона освобождается от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору вследствие обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), которые возникли после заключения Договора и непосредственно повлияли на исполнение Стороной своих обязательств по Договору.

Непреодолимой силой считаются любые чрезвычайные и непредотвратимые при данных обстоятельствах события природного, социального или техногенного характера, наступившие после заключения Договора, которые своим влиянием откладывают или препятствуют выполнению всего комплекса договорных обязательств или их части.

К таким событиям относятся, но не ограничиваются перечисленными: наводнение, пожар, землетрясение, ураган, взрыв, оседание почвы и иные проявления сил природы, а также война или военные действия, эпидемии, карантин, принятие органом государственной власти или управления законодательного акта, гражданские или национальные волнения, действия властей, забастовки.

В период действия непреодолимой силы исполнение обязательств Стороной по Договору, в отношении которой действует непреодолимая сила, приостанавливается, ответственность за нарушение договорных обязательств не наступает.

В любом случае при наступлении непреодолимой силы сроки выполнения нарушенных обязательств продлеваются соразмерно периоду действия этих обстоятельств. *(в редакции приказа от 15.10.2013)*

5.8. Споры, возникающие при исполнении обязательств по Договору, разрешаются в претензионном порядке.

Претензия предъявляется в письменной форме на бумажном носителе и должна быть подписана заявителем. Претензия направляется другой Стороне посредством почтовой, курьерской связи или может быть вручена лично.

Претензии рассматриваются Сторонами в течение 10 календарных дней со дня получения претензии. При полном или частичном отказе в удовлетворении претензии или неполучении ответа на претензию в установленный срок, споры разрешаются в соответствии с правилами о подсудности и подведомственности, установленными действующим законодательством Российской Федерации. *(в редакции приказов от 10.06.2010, 15.10.2013, 24.05.2018)*

5.8.1. Банк не направляет ответ на претензию Клиента в случае удовлетворения его требований в установленные сроки. *(в редакции приказов от 10.06.2010, 15.10.2013, 24.05.2018, в новой редакции)*

5.9. При заключении, исполнении, изменении, расторжении Договора, а также во всем ином, не предусмотренном Правилами обслуживания клиентов, в том числе Договором, Банк и Клиент руководствуются нормами действующего законодательства Российской Федерации, в том числе валютного законодательства и законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. *(в редакции приказов от 10.06.2010, 15.10.2013)*

Счет № _____
(заполняется Банком)

**Договор банковского счета № _____
(с физическим лицом – резидентом)**

(в редакции приказов от 29.11.2004, 25.03.2005, 31.08.2005, 06.06.2006, 22.08.2007, 22.04.2008,
10.06.2010, 15.10.2013, 08.12.2016, 24.05.2018, 20.07.2018, 03.09.2018)

г. _____ « _____ » _____ 20 ____ г.

Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк», именуемое в дальнейшем **Банк**, в лице _____,
действующего (ей) на основании _____, и _____,

(фамилия, имя, отчество Клиента)
в лице _____, действующего (ей) на основании _____,¹ именуемый в дальнейшем
(фамилия, имя, отчество представителя Клиента)

Клиент, вместе именуемые Стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Банк открывает Клиенту счет (нужное отметить):

текущий счет

текущий валютный счет (_____)
(наименование валюты)

(далее - Счет) и обязуется зачислять поступающие на Счет денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о переводе и выдаче денежных средств со Счета, а Клиент обязуется оплачивать оказываемые Банком услуги в порядке, размере и сроки, установленные настоящим Договором.

При выполнении обязательств по настоящему Договору Банк и Клиент руководствуются Правилами открытия и обслуживания счетов физических лиц в Акционерном обществе «Сургутнефтегазбанк» (далее - Правила), которые являются неотъемлемой частью настоящего Договора, и действующим законодательством Российской Федерации, в том числе ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

При осуществлении переводов по Счету Банк и Клиент также руководствуются Правилами осуществления Акционерным обществом «Сургутнефтегазбанк» операций по переводам физических лиц (далее – Правила по переводам), которые являются неотъемлемой частью Договора. (в редакции приказов от 06.06.2006, 22.08.2007, 15.10.2013, 08.12.2016)

2. Все расчетные и кассовые операции по Счету осуществляются в наличном и безналичном порядке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России. Банк вправе отказать Клиенту в совершении операции по Счету, если такая операция противоречит требованиям действующего законодательства Российской Федерации, в том числе валютного и законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также Правил. (в редакции приказа от 06.06.2006)

3. Клиент оплачивает оказанные Банком услуги в соответствии с Тарифом.

Оплата услуг Банка производится путём списания денежных средств со Счета на основании выставленного Банком к Счету банковского ордера, оплачиваемого на условиях заранее данного Клиентом акцепта.

Подписанием Договора Клиент выражает заранее данный акцепт на:

- оплату услуг Банка по Договору на основании банковских ордеров Банка в размере сумм, указанных в банковских ордерах, и в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем выставления Банком банковских ордеров;

- на оплату комиссионного вознаграждения и иных сумм по другим договорам, заключенным между Банком и Клиентом, предусматривающим условие о заранее данном акцепте Клиента на оплату указанных сумм на основании банковских ордеров Банка.

Частичная оплата банковских ордеров не осуществляется. При недостаточности денежных средств на Счете Банк вправе списать в указанном порядке причитающуюся ему сумму с любого счета Клиента, открытого в Банке. (в редакции приказов от 10.06.2010, 15.10.2013)

4. За пользование денежными средствами, находящимися на Счете, проценты не начисляются, если иное не предусмотрено Тарифом.

5. Банк вправе в одностороннем порядке изменять и дополнять Правила, Правила по переводам, Перечень документов, Тариф, инструкции для пользователей систем ДБО и другие документы, содержание которых доведено до сведения Клиента способом, установленным Банком (вместе именуемые – Правила обслуживания клиентов), вводить новые услуги, устанавливать новые ставки комиссионного вознаграждения, вносить изменения в перечень действующих услуг и ставок комиссионного вознаграждения, устанавливать и изменять размер и порядок начисления процентов, в том числе на остатки денежных средств, находящихся на Счете, а также изменять порядок обслуживания Клиента, изменив/дополнив Правила обслуживания клиентов.

Уведомление Клиентов об указанных изменениях и дополнениях, а также о дате вступления их в действие осуществляется в порядке, предусмотренном Правилами. (в редакции приказов от 22.08.2007, 10.06.2010, 15.10.2013, 03.09.2018)

6. Настоящий Договор заключен на неопределенный срок и вступает в силу с момента подписания Сторонами. Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой Стороны.

7. При отсутствии в течение 2 (двух) лет денежных средств на Счете и операций по Счету, Банк вправе отказаться от исполнения настоящего Договора.

¹ Данные о Представителе Клиента указываются только в случае открытия Счета Представителем.

При этом уведомление Клиента о расторжении настоящего Договора осуществляется путем размещения соответствующих объявлений в специально отведенных для информирования Клиентов местах, расположенных в помещениях Банка, или путем направления / вручения Клиенту соответствующего уведомления.

Настоящий Договор расторгается, а закрытие Счета производится Банком по истечении 2 (двух) месяцев со дня уведомления Клиента, если в течение этого срока на Счет не поступили денежные средства. *(в редакции приказа от 10.06.2010)*

8. Споры, возникающие при исполнении обязательств по Договору разрешаются в претензионном порядке.

Претензия предъявляется в письменной форме на бумажном носителе и должна быть подписана заявителем. Претензия направляется другой Стороне посредством почтовой, курьерской связи или может быть вручена лично.

Претензии рассматриваются Сторонами в течение 10 календарных дней со дня получения претензии. При полном или частичном отказе в удовлетворении претензии или неполучении ответа на претензию в установленный срок споры разрешаются в соответствии с правилами о подсудности и подведомственности, установленными действующим законодательством Российской Федерации.

Банк не направляет ответ на претензию Клиента, содержащую денежное требование, в случае удовлетворения претензии в сроки, установленные для ее рассмотрения. *(в редакции приказов от 22.08.2007, 10.06.2010, 15.10.2013, 24.05.2018)*

9. Во всем ином, не предусмотренном настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, в том числе валютным законодательством и законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. *(в редакции приказа от 06.06.2006)*

10. Клиент ознакомлен и согласен:

- с Правилами обслуживания клиентов, в том числе с порядком внесения в них изменений и дополнений;
- с информацией о том, что денежные средства, находящиеся на Счете, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, предусмотренных Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Правила обслуживания клиентов размещаются в специально отведенных для информирования Клиентов местах, расположенных в помещениях Банка, и(или) на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.sngb.ru. *(в редакции приказов от 25.03.2005, 10.06.2010, 15.10.2013, 03.09.2018)*

Банк: АО БАНК «СНГБ»

Место нахождения (почтовый адрес): 628400, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, город Сургут, улица Григория Кукуевицкого, дом 19

Телефон: _____

Факс: _____

Корреспондентский счет 3010181060000000709 в Расчетно-кассовом центре г. Сургут Отделения по Тюменской области Уральского главного управления Центрального банка Российской Федерации,
ИНН 8602190258 КПП 860201001/997950001
БИК 047144709
ОКПО 09309638 ОКВЭД 64.19

(фамилия имя отчество)

(подпись)

Клиент: _____

*Фамилия, имя, отчество Клиента (полностью)
(заполняется собственноручно)*

Гражданство _____

место регистрации/место пребывания: _____

фактическое место жительства _____

(область, район, город, улица, № дома, № квартиры)

ИНН _____ тел. _____ факс: _____

(указывается при его наличии)

документ, удостоверяющий личность _____

серия _____ № _____ код подразделения _____

выдан _____

(наименование органа, выдавшего документ, место и дата выдачи)

*Фамилия, имя, отчество представителя Клиента (полностью)
(заполняется собственноручно)*

Гражданство _____

место регистрации/место пребывания: _____

фактическое место жительства _____

(область, район, город, улица, № дома, № квартиры)

ИНН _____ тел. _____ факс: _____

(указывается при его наличии)

документ, удостоверяющий личность _____

серия _____ № _____ код подразделения _____

выдан _____

(наименование органа, выдавшего документ, место и дата выдачи)¹

(подпись)

¹ Данные о Представителе Клиента указываются только в случае открытия Счета Представителем.

Счет № _____
(заполняется Банком)

**Договор банковского счета № _____
(с физическим лицом-нерезидентом)**

(в редакции приказов от 29.11.2004, 25.03.2005, 31.08.2005, 06.06.2006, 22.08.2007, 22.04.2008, 10.06.2010, 15.10.2013, 08.12.2016, 24.05.2018, 20.07.2018, 03.09.2018)

г. _____ « _____ » _____ 20__ г.
Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк», именуемое в дальнейшем **Банк**, в лице _____,
действующего (ей) на основании _____, и
_____, в лице _____, действующего (ей)
(фамилия, имя, отчество Клиента) (фамилия, имя, отчество представителя Клиента)

на основании _____¹ именуемый в дальнейшем **Клиент**, вместе именуемые Стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Банк открывает Клиенту счет (нужное отметить):

текущий счет

текущий валютный счет (_____)

(наименование валюты)

(далее – Счет) и обязуется зачислять поступающие на Счет денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о переводе и выдаче денежных средств со Счета, а Клиент обязуется оплачивать оказываемые Банком услуги в порядке, размере и сроки, установленные настоящим Договором.

При выполнении обязательств по настоящему Договору Банк и Клиент руководствуются Правилами открытия и обслуживания счетов физических лиц в Акционерном обществе «Сургутнефтегазбанк» (далее - Правила), которые являются неотъемлемой частью настоящего Договора, и действующим законодательством Российской Федерации, в том числе ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

При осуществлении переводов по Счету Банк и Клиент также руководствуются Правилами осуществления Акционерным обществом «Сургутнефтегазбанк» операций по переводам физических лиц (далее – Правила по переводам), которые являются неотъемлемой частью Договора. (в редакции приказов от 31.08.2005, 06.06.2006, 22.08.2007, 15.10.2013, 08.12.2016)

2. Все расчетные и кассовые операции по Счету осуществляются в наличном и безналичном порядке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России. Банк вправе отказать Клиенту в совершении операции по Счету, если такая операция противоречит требованиям действующего законодательства Российской Федерации, в том числе валютного и законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также Правил. (в редакции приказа 06.06.2006)

3. Клиент оплачивает оказанные Банком услуги в соответствии с Тарифом.

Оплата услуг Банка производится путём списания денежных средств со Счета на основании выставленного Банком к Счету банковского ордера, оплачиваемого на условиях заранее данного Клиентом акцепта.

Подписанием Договора Клиент выражает заранее данный акцепт на:

- оплату услуг Банка по Договору на основании банковских ордеров Банка в размере сумм, указанных в банковских ордерах, и в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем выставления Банком банковских ордеров;

- на оплату комиссионного вознаграждения и иных сумм по другим договорам, заключенным между Банком и Клиентом, предусматривающим условие о заранее данном акцепте Клиента на оплату указанных сумм на основании банковских ордеров Банка.

Частичная оплата банковских ордеров не осуществляется. При недостаточности денежных средств на Счете Банк вправе списать в указанном порядке причитающуюся ему сумму с любого счета Клиента, открытого в Банке. (в редакции приказов от 10.06.2010, 15.10.2013)

4. За пользование денежными средствами, находящимися на Счете, проценты не начисляются, если иное не предусмотрено Тарифом.

5. Банк вправе в одностороннем порядке изменять и дополнять Правила, Правила по переводам, Перечень документов, Тариф, инструкции для пользователей систем ДБО и другие документы, содержание которых доведено до сведения Клиента способом, установленным Банком (вместе именуемые – Правила обслуживания клиентов), вводить новые услуги, устанавливать новые ставки комиссионного вознаграждения, вносить изменения в перечень действующих услуг и ставок комиссионного вознаграждения, устанавливать и изменять размер и порядок начисления процентов, в том числе на остатки денежных средств, находящихся на Счете, а также изменять порядок обслуживания Клиента, изменив/дополнив Правила обслуживания клиентов.

Уведомление Клиентов об указанных изменениях и дополнениях, а также о дате вступления их в действие осуществляется в порядке, предусмотренном Правилами. (в редакции приказов от 22.08.2007, 10.06.2010, 15.10.2013, 03.09.2018)

6. Настоящий Договор заключен на неопределенный срок и вступает в силу с момента подписания Сторонами. Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой Стороны.

7. При отсутствии в течение 2 (двух) лет денежных средств на Счете и операций по Счету, Банк вправе отказать от исполнения настоящего Договора.

При этом уведомление Клиента о расторжении настоящего Договора осуществляется путем размещения соответствующих объявлений в специально отведенных для информирования Клиентов местах, расположенных в помещениях Банка, или путем направления / вручения Клиенту соответствующего уведомления.

Настоящий Договор расторгается, а закрытие Счета производится Банком по истечении 2 (двух) месяцев со дня уведомления Клиента, если в течение этого срока на Счет не поступили денежные средства. (в редакции приказа от 10.06.2010)

¹ Данные о Представителе Клиента указываются только в случае открытия Счета Представителем.

8. Споры, возникающие при исполнении обязательств по Договору разрешаются в претензионном порядке.

Претензия предъявляется в письменной форме на бумажном носителе и должна быть подписана заявителем. Претензия направляется другой Стороне посредством почтовой, курьерской связи или может быть вручена лично.

Претензии рассматриваются Сторонами в течение 10 календарных дней со дня получения претензии. При полном или частичном отказе в удовлетворении претензии или неполучении ответа на претензию в установленный срок споры разрешаются в соответствии с правилами о подсудности и подведомственности, установленными действующим законодательством Российской Федерации.

Банк не направляет ответ на претензию Клиента, содержащую денежное требование, в случае удовлетворения претензии в сроки, установленные для ее рассмотрения. (в редакции приказов от 22.08.2007, 10.06.2010, 15.10.2013, 24.05.2018)

9. Во всем ином, не предусмотренном настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, в том числе валютным законодательством и законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. (в редакции приказа от 06.06.2006)

10. Клиент ознакомлен и согласен:

- с Правилами обслуживания клиентов, в том числе с порядком внесения в них изменений и дополнений, а также с порядком уведомления об изменении и дополнении Правил обслуживания клиентов;

- с информацией о том, что денежные средства, находящиеся на Счете, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, предусмотренных Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Правила обслуживания клиентов размещаются в специально отведенных для информирования Клиентов местах, расположенных в помещениях Банка, и(или) на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.sngb.ru. (в редакции приказов от 10.06.2010, 15.10.2013, 03.09.2018)

Банк: АО БАНК «СНГБ»

Место нахождения (почтовый адрес): 628400, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, город Сургут, улица Григория Кукуевичского, дом 19

Телефон: _____

Факс: _____

Корреспондентский счет 3010181060000000709 в Расчетно-кассовом центре г. Сургут Отделения по Тюменской области Уральского главного управления Центрального банка Российской Федерации,

ИНН 8602190258 КПП 860201001/997950001

БИК 047144709

ОКПО 09309638 ОКВЭД 64.19

(фамилия имя отчество)

(подпись)

Клиент: _____
Фамилия, имя, отчество Клиента (полностью)
(заполняется собственноручно)

Гражданство _____
место регистрации/место пребывания: _____
фактическое место жительства _____

(область, район, город, улица, № дома, № квартиры)

документ, удостоверяющий личность _____

серия _____ № _____

код подразделения _____

выдан _____

(наименование органа, выдавшего документ, место и дата выдачи)

миграционная карта: серия _____ № _____

дата начала срока пребывания: «__» _____ 20__ г.

дата окончания срока пребывания: «__» _____ 20__ г.

наименование документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации (для иностранных граждан и лиц без гражданства) _____

серия _____ № _____

дата начала срока пребывания (проживания):

«__» _____ 20__ г.

дата окончания срока пребывания (проживания):

«__» _____ 20__ г.

ИНН _____ тел. _____ факс: _____

(указывается при его наличии)

Фамилия, имя, отчество представителя Клиента (полностью)
(заполняется собственноручно)

Гражданство _____

место регистрации/место пребывания: _____

фактическое место жительства _____

(область, район, город, улица, № дома, № квартиры)

ИНН _____ тел. _____ факс: _____

(указывается при его наличии)

документ, удостоверяющий личность _____

серия _____ № _____ код подразделения _____

выдан _____

(наименование органа, выдавшего документ, место и дата выдачи)¹

(подпись)

¹ Данные о Представителе Клиента указываются только в случае открытия Счета Представителем.

Счет № _____
(заполняется Банком)

ДОГОВОР СЧЕТА ЭСКРОУ № _____
(в редакции приказа от 03.09.2018)

г. _____ « ____ » _____ 20 ____ г.
(место заключения)

Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк», именуемое в дальнейшем **Банк**, в лице _____,
действующего (ей) на основании _____,
(фамилия, имя, отчество (полностью) Клиента)

в лице _____,⁵
(фамилия, имя, отчество (полностью) представителя Клиента)

_____ именуемое в дальнейшем **Застройщик**, в лице _____,
действующего (ей) на основании _____,
вместе именуемые Стороны, заключили настоящий Договор счета эскроу (далее – Договор) о нижеследующем.

1. Банк открывает Клиенту **специальный счет эскроу в валюте Российской Федерации** (далее - Счет) для учета и блокирования денежных средств, полученных Банком от Клиента в счет уплаты цены Договора участия в долевом строительстве от « ____ » ____ г. № _____ (далее – Договор участия в долевом строительстве), заключенного между Клиентом и Застройщиком, в целях передачи Банком таких денежных средств Застройщику при возникновении оснований, предусмотренных Договором.

Сумма депонируемых Клиентом на Счет денежных средств равняется размеру денежных средств, подлежащих уплате Клиентом Застройщику согласно *Договору участия в долевом строительстве* для строительства (создания) объекта долевого строительства, что составляет _____.

(указывается цифрами и прописью)

Права на денежные средства, находящиеся на Счете, принадлежат Депоненту до даты возникновения, предусмотренных п. 4 Договора оснований для передачи денежных средств Застройщику, а после указанной даты – Застройщику, если иное не следует из Договора.

1.1. Денежные средства на Счет вносятся после государственной регистрации Договора участия в долевом строительстве на срок до ⁶« ____ » _____ 20 ____ г.

1.2. Не допускается зачисление на Счет денежных средств, свыше указанной в п. 1.1 Договора суммы, а также совершение операций по Счету, не предусмотренных Договором.

1.3. Проценты на сумму денежных средств, находящихся на Счете, не начисляются.

Комиссионное вознаграждение Банку по Счету не выплачивается.

1.4. Клиент и Застройщик вправе в рамках Договора требовать от Банка предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.

2. При выполнении обязательств по Договору Стороны руководствуются Правилами открытия и обслуживания счетов физических лиц в Акционерном обществе «Сургутнефтегазбанк» (далее - Правила), которые являются неотъемлемой частью Договора, и действующим законодательством Российской Федерации, в том числе ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, Федеральным законом от 30.12.2004 № 214-ФЗ "Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации" (далее – Закон № 214-ФЗ).

При осуществлении переводов по Счету Банк и Клиент также руководствуются Правилами осуществления Акционерным обществом «Сургутнефтегазбанк» операций по переводам физических лиц (далее – Правила по переводам), которые являются неотъемлемой частью Договора.

В случае противоречий между положениями Правил, Правил по переводам и Договором подлежат применению положения Договора.

3. Клиент и Застройщик не вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, за исключением случаев, предусмотренных п.п. 4, 6 Договора.

Списание денежных средств, находящихся на Счете, по обязательствам Клиента перед третьими лицами и по обязательствам Застройщика не допускается, за исключением случаев, предусмотренных п. 4 Договора.

Банк может использовать находящиеся на Счете денежные средства, гарантируя при этом право Клиента, Застройщика на получение суммы денежных средств в случаях, предусмотренных Договором.

4. Внесенные Клиентом на Счет денежные средства в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней после предоставления Застройщиком в Банк:

1) разрешения на ввод в эксплуатацию многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости и Выписки из Единого государственного реестра недвижимости, подтверждающих государственную регистрацию права собственности в отношении одного объекта долевого строительства, входящего в состав многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости,

либо

2) сведений о размещении в Единой информационной системе жилищного строительства (ЕИСЖС) информации о получении Застройщиком разрешения на ввод в эксплуатацию многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости и внесения в Единый государственный реестр недвижимости сведений, подтверждающих государственную регистрацию права собственности в отношении одного объекта долевого строительства, входящего в состав многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости, (в письменной форме за подписью уполномоченного лица Застройщика)

⁷ (редакция 1) без дополнительного распоряжения Застройщика перечисляются Банком на оплату обязательств Застройщика по заключенному между Банком и Застройщиком кредитному договору, если кредитный договор содержит такое условие.

При отсутствии задолженности по кредитному договору внесенные на Счет денежные средства/денежные средства в сумме остатка после погашения задолженности по кредитному договору, без дополнительного распоряжения Застройщика перечисляются на открытый в Банке залоговый счет Застройщика, права по которому переданы в залог Банку, предоставившему денежные средства Застройщику.

Банк _____

Клиент _____

Застройщик _____

⁵ Здесь и далее данные о Представителе Клиента указываются только в случае открытия Счета Представителем.

⁶ Указывается срок, который не может превышать более чем на 6 (шесть) месяцев срок ввода в эксплуатацию объекта недвижимости, указанного в проектной декларации.

⁷ Необходимо выбрать нужный вариант, а остальное удалить. При этом в случае, если между Банком и Застройщиком заключен кредитный договор указывается исключительно текст в редакции 1, в остальных случаях – в редакции 2.

Оборотная сторона

При отсутствии заключенного между Банком и Застройщиком кредитного договора и открытого в Банке на имя Застройщика залогового счета внесенные на Счет денежные средства без дополнительного распоряжения Застройщика перечисляются Банком Застройщику по следующим банковским реквизитам Застройщика:

_____ ;
(указывается: наименование кредитной организации, БИК и номер корреспондентского счета кредитной организации, номер банковского счета Застройщика)

(редакция 2) без дополнительного распоряжения Застройщика перечисляются Банком по следующим банковским реквизитам Застройщика:

_____ ;
(указывается: наименование кредитной организации, БИК и номер корреспондентского счета кредитной организации, номер банковского счета Застройщика)

4.1. Документы согласно п. 4 Договора могут быть представлены Застройщиком одним из следующих способов:

- в виде заверенных уполномоченным лицом Застройщика на бумажном носителе копий документов вместе с сопроводительным письмом;
- посредством системы дистанционного банковского обслуживания (при наличии) в виде электронного образа документа (переведенного в электронную форму с помощью средств сканирования документа, изготовленного на бумажном носителе) в порядке, предусмотренном заключенным между Банком и Застройщиком соответствующим договором об электронном взаимодействии с использованием системы дистанционного банковского обслуживания.

5. Застройщик обязуется:

- обеспечить доведения до сведения своих кредиторов по кредитному договору (договору займа) о необходимости письменного информирования Клиента по адресу места жительства Клиента, указанному в Договоре (если иные сведения об адресе места жительства не представлены Клиентом Застройщику), о возникновении у Клиента предусмотренных Законом № 214-ФЗ оснований для одностороннего отказа Клиентом от исполнения Договора участия в долевом строительстве;

- незамедлительно в письменном виде информировать Банк об изменении своих банковских реквизитов для целей исполнения Банком обязательств, предусмотренных п. 4 Договора. Банк не несет ответственности за последствия несвоевременного исполнения Застройщиком указанной обязанности.

6. В целях исправления допущенных Банком ошибочных записей (обнаружение технической или счётной ошибки, описки) Клиент предоставляет Банку право осуществлять списание средств со Счета.

7. Договор заключен на срок до даты перечисления/выдачи денежных средств, находящихся на Счете, Клиенту/Застройщику, но не более чем до ⁸« ____ » _____ 20__ (включительно).

Договор вступает в силу с момента подписания Сторонами и скрепления оттисками печатей Банка и Застройщика.

Все изменения и дополнения к Договору производятся по соглашению Сторон путем подписания дополнительного соглашения.

7.1. Договор прекращает свое действие в одну из ранее наступивших дат:

а) в день перечисления денежных средств Застройщику;

б) в день получения от федерального органа исполнительной власти (его территориальных органов), осуществляющего государственный кадастровый учет, государственную регистрацию прав, ведение Единого государственного реестра недвижимости и предоставление сведений, содержащихся в Едином государственном реестре недвижимости (далее – орган регистрации прав), уведомления о погашении записи о государственной регистрации Договора участия в долевом строительстве;

в) в день истечения срока действия Договора;

г) по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, в том числе законодательством Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Прекращение Договора является основанием для закрытия Счета.

7.1.1. В случае прекращения Договора по основаниям, предусмотренным подп. б), в), г) п. 7.1 Договора, и непредставления Застройщиком в Банк на дату прекращения Договора информации согласно п. 4 Договора, внесенные Клиентом на Счет денежные средства без дополнительного распоряжения Клиента перечисляются Банком:

⁹ (редакция 1) - на открытый в Банке залоговый счет Клиента, права по которому переданы в залог Банку, предоставившему денежные средства Клиенту для оплаты цены Договора участия в долевом строительстве. При отсутствии залогового счета денежные средства без дополнительного распоряжения Клиента перечисляются Банком на банковский счет Клиента, указанный в п. 12 Договора, если Банком не получены от Клиента иные указания об их выдаче либо переводе.

(редакция 2) - Клиенту по банковским реквизитам, указанным в п. 12 Договора, если Банком не получены от Клиента иные указания об их выдаче либо переводе.

8. В целях получения Банком от органа регистрации прав уведомления о погашении записи о государственной регистрации Договора участия в долевом строительстве, Клиент обязан обеспечить указание для этих целей в Договоре участия в долевом строительстве следующий адрес электронной почты Банка: _____.

9. Споры, возникающие при исполнении обязательств по Договору разрешаются в претензионном порядке.

Претензия предъявляется в письменной форме на бумажном носителе и должна быть подписана заявителем. Претензия направляется другой Стороне посредством почтовой, курьерской связи или может быть вручена лично.

Претензия рассматривается Стороной в течение 10 календарных дней со дня ее получения. При полном или частичном отказе в удовлетворении претензии или неполучении ответа на претензию в установленный срок споры разрешаются в соответствии с правилами о подсудности и подведомственности, установленными действующим законодательством Российской Федерации.

Банк не направляет ответ на претензию Клиента, содержащую денежное требование, в случае удовлетворения претензии в сроки, установленные для ее рассмотрения.

10. Договор составлен в 3 (трех) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

⁸ Указывается срок, который не может превышать более чем на 6 (шесть) месяцев срок ввода в эксплуатацию объекта недвижимости, указанного в проектной декларации.

⁹ Необходимо выбрать нужный вариант, а остальное удалить. При этом в случае наличия в Банке открытого на имя Клиента залогового счета указывается исключительно текст в редакции 1, в остальных случаях – в редакции 2.

Правила открытия и обслуживания счетов физических лиц в Акционерном обществе «Сургутнефтегазбанк»

Положения Правил о расторжении Договора по инициативе Клиента или об одностороннем отказе Банка от Договора (исполнения Договора) в связи с отсутствием в течение 2 (двух) лет денежных средств на Счете и операций по Счету к отношениям по Счету не применяются.

11. Клиент и Застройщик ознакомлены и согласны с Правилами обслуживания клиентов, в том числе с предусмотренными Правилами порядком внесения в Правила обслуживания клиентов изменений и дополнений, а также с порядком уведомления об изменении и дополнении Правил обслуживания клиентов и даты вступления их в действие.

Клиент ознакомлен с информацией о том, что денежные средства, находящиеся на Счете, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, предусмотренных Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Правила обслуживания клиентов размещаются в специально отведенных для информирования клиентов местах, расположенных в помещениях Банка, и (или) на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.sngb.ru.

12. Адреса, платежные реквизиты и подписи Сторон:

Банк: АО БАНК «СНГБ»

Место нахождения (почтовый адрес): 628400, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, город Сургут, улица Григория Кукуевецкого, дом 19

Телефон: _____

Факс: _____

Корреспондентский счет 30101810600000000709 в Расчетно-кассовом центре г. Сургут Отделения по Тюменской области Уральского главного управления Центрального банка Российской Федерации, ИНН 8602190258; КПП 860201001/997950001 БИК 047144709; ОКПО 09309638; ОКВЭД 64.19

(должность)

_____/_____/_____

(фамилия и инициалы)

(подпись)

М.П.

Застройщик: _____

Место нахождения: _____

Тел.(факс) _____,

р/с _____,

Банк: _____,

БИК: _____,

ИНН: _____, КПП: _____,

(должность)

_____/_____/_____

(подпись)

(Фамилия и инициалы)

М.П.

Клиент: _____

*Фамилия, имя, отчество Клиента (полностью)
(заполняется собственноручно)*

Гражданство _____

место регистрации/место пребывания: _____

фактическое место жительства _____

(область, район, город, улица, № дома, № квартиры)

ИНН _____ тел. _____ факс: _____

(указывается при его наличии)

документ, удостоверяющий личность _____

серия _____ № _____ код подразделения _____

выдан _____

(наименование органа, выдавшего документ, место и дата выдачи)

счет № _____,

Банк: _____,

БИК: _____,

ИНН: _____, КПП: _____,

*Фамилия, имя, отчество представителя Клиента (полностью)
(заполняется собственноручно)*

Гражданство _____

место регистрации/место пребывания: _____

фактическое место жительства _____

(область, район, город, улица, № дома, № квартиры)

ИНН _____ тел. _____ факс: _____

(указывается при его наличии)

документ, удостоверяющий личность _____

серия _____ № _____ код подразделения _____

выдан _____

(наименование органа, выдавшего документ, место и дата выдачи)

(подпись)

АО БАНК «СНГБ»

ВЫПИСКА

счет №	За период: с дд.мм.гггг. по дд.мм.гггг.	Договор № _____ от дд.мм.гггг.
--------	---	--------------------------------

Фамилия Имя Отчество Клиента:	Реквизиты документа, удостоверяющего личность Клиента:	Адрес Клиента:
-------------------------------	--	----------------

Валюта счета _____

Входящий остаток на: дд.мм.гггг. _____

Дата операции	Корреспондирующий счет	№ документа (основание операции)	Зачислено	Списано	Назначение платежа	Остаток по счету
Итого:					x	x

Исходящий остаток на: дд.мм.гггг. _____

Дата составления выписки: дд.мм.гггг.

Работник Банка: _____ /фамилия И.О./
(подпись)

