

**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, 25.09.2018 №575-од/1, 22.10.2018 №653-од/1, 12.12.2018 №775-од/1, 18.04.2019 №226-од/1, 25.06.2019 №365-од/1, в новой редакции)

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. | Права Банка | 10 |
| Статья 4.4. | Обязанности Банка | 10 |
| Глава 5. | Заключительные положения | 10 |
| Приложения: | | |
| <u>Приложение 1.</u> | 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, 18.04.2019, 25.06.2019, в новой редакции) | 13 |
| <u>Приложение 2.</u> | Договор счета эскроу (в редакции приказа от 03.09.2018, 25.06.2019, в новой редакции) | 15 |
| <u>Приложение 3.</u> | Договор залогового счета (в рамках ФЗ от 30.12.2004 N 214-ФЗ) (в редакции приказа от 25.06.2019, в новой редакции) | 18 |
| <u>Приложение 4.</u> | Договор залога прав по Договору залогового счета (в рамках ФЗ от 30.12.2004 N 214-ФЗ) (в редакции приказа от 25.06.2019, в новой редакции) ... | 20 |
| <u>Приложение 5.</u> | Выписка по счету..... | 22 |

Глава 1. ТЕРМИНЫ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ

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. *(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 5 к Правилам. *(в редакции приказов от 10.06.2010, 18.04.2019, 18.04.2019)*

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 информации на сайте Банка в сети интернет по адресу: www.sngb.ru, 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, 18.04.2019)*

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 ДБО – Правила дистанционного банковского обслуживания физических лиц посредством «СНГБ Онлайн» в Акционерном обществе «Сургутнефтегазбанк». *(в редакции приказа от 18.04.2019)*

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

1.9. 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, Правила ДБО, Инструкция для пользователей системы «СНГБ Онлайн» и другие документы, содержание которых доведено до сведения Клиента способом, установленным Банком. *(в редакции приказа от 15.10.2013, 18.04.2019, в новой редакции)*

1.10. 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)*

1.11. 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)*

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

Порядок подключения Клиента к системе ДБО, перечень доступных операций, а также условия и порядок их совершения определяются Правилами ДБО и Инструкцией для пользователей системы «СНГБ Онлайн». *(в редакции приказов от 04.02.2011, 05.08.2011, 24.06.2013, 15.10.2013, 24.05.2018, 18.04.2019, в новой редакции)*

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

1.14. 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:

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

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

1.15. 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 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 по Договору в случаях, порядке и размерах, установленных в Тарифе.

Оплата услуг Банка производится путём списания денежных средств со Счета на основании выставленного и предъявленного 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, 18.04.2019)*

2.4. Правила обслуживания клиентов, в том числе 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, 25.09.2018)*

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 приказов от 15.10.2013, 08.12.2016)*

Глава 3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА

3.1. Стороны заключают Договор после 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. Договор составляется в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, один из которых выдается Клиенту.

3.1.1. Договор может быть заключен посредством системы ДБО, если такое условие предусмотрено Правилами обслуживания клиентов, в том числе Тарифом. Порядок заключения Договора посредством системы ДБО установлен в Правилах ДБО и в Инструкции для пользователей системы «СНГБ Онлайн».

Стороны пришли к согласию о том, что посредством системы ДБО или через банкомат они могут заключать/ изменять/ расторгать другие договоры, если их условиями предусмотрена такая возможность, и открывать другие счета.

Стороны пришли к согласию о том, что электронные документы, в том числе договоры/ дополнительные соглашения к ним, подписанные с использованием аналога собственноручной подписи Клиента и/или представителя Банка, Стороны признают равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным Сторонами собственноручно, и служат доказательством в суде.

При личном обращении Клиента Банк может предоставить ему копию Договора, заключенного посредством системы ДБО, на бумажном носителе, заверенную 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, 18.04.2019, в новой редакции)*

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. На основании заключенного Договора Банк открывает Счет на имя Клиента.

В рамках Договора Клиенту может быть открыто несколько Счетов.

По Договору, в рамках которого открывается специальный банковский счет, может быть открыт исключительно один Счет.

В рамках Договора Стороны вправе посредством системы ДБО заключить другие договоры, Клиенту могут быть открыты другие банковские счета (вклады), если такое

условие предусмотрено в Правилах ДБО и Инструкцией для пользователей системы «СНГБ Онлайн». (в редакции приказов от 06.06.2006, 24.06.2013, 15.10.2013, 18.04.2019, в новой редакции)

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 устного/письменного заявления Клиента информации об операциях, совершенных по Счету, с использованием сотовой связи/электронной почты; (в редакции приказа от 18.04.2019)

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. 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.

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

Клиент может оформить доверенность в Банке (Приложение 1 к Перечню документов) или составить ее самостоятельно и представить в Банк лично, или удостоверить доверенность у нотариуса.

Перечень документов, при предъявлении которых представитель Клиента вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, установлен в статье 6 Перечня документов.

3.6.2. За несовершеннолетних, не достигших четырнадцати лет, заключать Договор, а также распоряжаться вкладом от их имени могут только родители/усыновители/опекуны в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации при предъявлении документов, удостоверяющих их статус и полномочия.

Несовершеннолетние в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет вправе самостоятельно, без согласия родителей, усыновителей и опекунов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации вносить вклады и распоряжаться ими. При поступлении в такой вклад денежных средств от имени других лиц, распоряжение данными денежными средствами, за исключением выплаты процентов по такому вкладу, несовершеннолетним в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет осуществляется только с письменного согласия его законных представителей (родителей, усыновителей или попечителей). (в редакции приказов от 22.08.2007, 10.06.2010, 15.10.2013, 08.12.2016, 18.04.2019)

3.7. 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, Правилами ДБО и Инструкцией для пользователей системы «СНГБ Онлайн». *(в редакции приказа от 18.04.2019, в новой редакции)*

3.7.1. 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)*

3.8. Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и Правилами обслуживания клиентов.

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. *(в редакции приказа от 18.04.2019)*

3.8.1. 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)*

3.9. Банк зачисляет (с соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации о противодействии хищению денежных средств) поступившие на Счет денежные средства как от самого Клиента, так и от других лиц (действующих без доверенности) не позднее первого рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа.

Банк осуществляет прием наличных денежных средств на Счет как от самого Клиента, так и от других лиц (действующих без доверенности) при наличии у них необходимых данных о Счете, 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, 18.04.2019)*

3.10. Банк предоставляет Клиенту:

- выписки по Счету (Приложение 5 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 устного/письменного заявления Клиента;

- информацию посредством системы ДБО - в порядке, предусмотренном Правилами ДБО и Инструкцией для пользователей системы «СНГБ Онлайн». *(в редакции приказов от 15.10.2013, 24.05.2018, 18.04.2019, 18.04.2019, в новой редакции)*

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. 3.10 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 приказов от 20.07.2018, 25.09.2018)*

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 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 ознакомливаться 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 вправе:

4.3.1. 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.

О неисполнении и причинах неисполнения распоряжения Банк уведомляет Клиента не позднее первого рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения Клиента; *(в редакции приказа от 18.04.2019)*

4.3.2. 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; *(в редакции приказа от 18.04.2019)*

4.3.3. 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 (шести) месяцев или
- у Банка имеются основания полагать, что заявленный Клиентом номер телефона используется другим лицом.

Последующее подключение к указанной услуге осуществляется в общем порядке;

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

4.3.5. 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, 25.09.2018)*

4.4. Банк обязан:

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

4.4.2. 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)*

Глава 5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

5.1.1. 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.

5.1.2. Расторжение Договора 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, 18.04.2019)*

5.2. 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)*

5.3. 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)*

5.4. 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)*

5.5. 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 Правил ДБО, Инструкции для пользователей системы «СНГБ Онлайн», 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;

- убытки, возникшие в результате неисполнения или 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;

- убытки, возникшие в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения Банком своих обязательств по Договору по причине возникновения обстоятельств, делающих невозможным для Банка исполнение обязательств по Договору, включая, но не

ограничиваясь, введение санкций или каких-либо иных ограничений на проведение операций в валюте РФ и/ или в иностранной валюте международными организациями, иностранными государствами, любыми органами государственной власти, банками и организациями иностранных государств, Российской Федерацией, Банка России, в том числе в отношении Клиента. *(в редакции приказов от 31.08.2005, 06.06.2006, 04.02.2011, 15.10.2013, 25.09.2018, 22.10.2018, 18.04.2019, в новой редакции)*

5.6. 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)*

5.7. 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, установленными действующим законодательством Российской Федерации. *(в редакции приказов от 10.06.2010, 15.10.2013, 24.05.2018)*

5.7.1. 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, 25.09.2018)*

5.8. 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)*