

## ДОГОВОР

корреспондентского счета в иностранной валюте для учета денежных средств,  
заблокированных в связи с введением ограничительных мер санкционного характера

г. Москва

«\_\_\_»\_\_\_\_\_202\_ г.

Публичное акционерное общество «СПБ Банк», именуемое в дальнейшем «Корреспондент», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_, именуем ( ) в дальнейшем «Респондент», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, именуемые в дальнейшем «Стороны», а каждый в отдельности «Сторона», заключили настоящий Договор о нижеследующем:

### 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Предметом настоящего Договора является учет денежных средств Респондента, заблокированных в связи с введением ограничительных мер санкционного характера, в валюте: \_\_\_\_\_, на основании условий настоящего Договора, Указов Президента РФ, действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России (далее – законодательство РФ), для осуществления которого Корреспондент открывает Респонденту по его заявлению корреспондентский счет в иностранной валюте № \_\_\_\_\_, в дальнейшем именуемый «Счет».

Счет предназначен для учета денежных средств участников клиринга, клиентов участника клиринга, заблокированных вышестоящими иностранными контрагентами после введения блокирующих санкционных ограничений со стороны Соединенных Штатов Америки (США) (согласно решению Управления по контролю за иностранными активами Минфина США (OFAC) в отношении ПАО «СПБ Биржа»).

1.2. Операции по Счету после зачисления на счет заблокированных денежных средств возможны только после получения Респондентом или Корреспондентом официальной информации о прекращении ограничений в отношении денежных средств Респондента с представлением Корреспонденту подтверждающих прекращение ограничений документов, при их наличии, и с указанием лица, в отношении которого были отменены меры ограничительного характера (далее – отмена ограничительных мер), за исключением операций, указанных в п. 1.4.

1.3. После получения официальной информации об отмене ограничительных мер, указанной в п. 1.2. настоящего Договора, Корреспондент в разумный срок принимает решение о возобновлении операций по Счету и уведомляет об этом Респондента.

1.4. До получения Респондентом или Корреспондентом официальной информации об отмене введенных мер ограничительного характера в отношении денежных средств на Счете, операции по переводу денежных средств возможны только между счетами, открытыми на основании Договоров банковского/корреспондентского счета в иностранной валюте для учета денежных средств, заблокированных в связи с введением ограничительных мер санкционного характера. В отношении таких операций не применяются пункты Договора, содержащие требование об обязательном получении информации об отмене ограничительных мер для проведения операций по Счету.

1.5. Счет открывается Респонденту на основании настоящего Договора, заявления об открытии счета, оформленного по форме Корреспондента, размещенной на сайте и предоставления им всех необходимых документов, согласно Перечню документов, утвержденному Корреспондентом в соответствии с действующим законодательством РФ.

1.6. Респондент обязуется открыть в ПАО «СПБ Банк» корреспондентский счет в валюте Российской Федерации. Данное условие не распространяется на Респондентов, имеющих корреспондентские счета в валюте Российской Федерации в ПАО «СПБ Банк» на момент подписания настоящего Договора.

В случае нулевого остатка на корреспондентском счете, указанном в п. 1.6. настоящего Договора, Респондент обязуется пополнить счет в случае возникновения необходимости, после поступления соответствующей информации от Корреспондента.

1.7. Проценты на остаток денежных средств, находящихся на Счете Респондента, Корреспондентом не начисляются и не выплачиваются.

1.8. Предоставление Респонденту других услуг, не относящихся к перечисленным в п. 1.1., осуществляется Корреспондентом на основании отдельных договоров.

Корреспондент не взимает плату за обслуживание Респондента по настоящему Договору. Утвержденные у Корреспондента Тарифы не применяются.

## 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. Если иное не оговорено в тексте настоящего Договора, то применяются следующие определения основных терминов:

**Рабочий день** – день, являющийся рабочим по законодательству Российской Федерации или установленный распорядительными документами Корреспондента;

**Рабочий день государства-эмитента** валюты Счета – день, являющийся рабочим по законодательству государства – эмитента валюты Счета. При расчетах в евро – любой день, являющийся рабочим в странах Еврозоны;

**Распоряжение** – документ на зачисление (списание) денежных средств на Счет (со Счета), оформленный в соответствии с требованиями международных банковских правил и Корреспондента;

**Дата валютирования** – дата проведения операций по Счету, указанная в Распоряжении, на основании которого производится списание денежных средств со Счета;

**Карточка** - карточка с образцами подписей и оттиска печати Респондента.

2.2. Заголовки статей в настоящем Договоре даны исключительно для облегчения ссылок на них и не должны приниматься во внимание при толковании настоящего Договора.

## 3. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ

3.1. Распоряжения и информация по Счету передаются на бумажном носителе или в электронном виде с использованием средств связи согласно п. 3.2 настоящего Договора. Стороны признают, что получение Распоряжений по системам связи, установленным настоящим Договором, равносильно получению документов на бумажном носителе, подписанных или заверенных уполномоченными лицами, указанными в Карточке.

3.2. В рамках настоящего Договора, документооборот по Счету осуществляется на бумажном носителе или в электронном виде с использованием Системы передачи финансовых сообщений Банка России (СПФС).

Для изменения канала связи или добавления нового канала связи, Стороны заключают дополнительное соглашение.

3.3. Для проведения операций по Счету, Стороны в установленном порядке используют действующие авторизации, ключи шифрования и правила в рамках выбранной системы обмена финансовой и другой информацией в соответствии с российской и международной банковской практикой.

3.4. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе по Счету московское время.

3.5. Исполнение Распоряжений по зачислению (списанию) денежных средств на Счет (со Счета) в иностранной валюте, отличной от валюты Счета, осуществляется по курсу Корреспондента.

3.6. С использованием установленного настоящим Договором вида (видов) связи стороны передают друг другу расчетные (платежные) документы, выписки по Счету, другие документы, а также подтверждают остаток по Счету.

3.7. Стороны несут ответственность за действия лиц, имеющих доступ к системам

передачи информации в рамках настоящего Договора.

3.8. В случае утери или компрометации ключа подписи для систем передачи информации, указанных в п. 3.2, Респондент обязан незамедлительно уведомить Корреспондента или дать письменное распоряжение Корреспонденту о приостановлении операций по Счету с использованием телекоммуникационных линий связи до выяснения обстоятельств.

3.9. В случае получения от Респондента неправильно оформленного Распоряжения, а также Распоряжения с неверным использованием ключей электронной подписи и шифрования комплекса криптографической защиты информации, Корреспондент до конца текущего рабочего дня информирует об этом Респондента и оставляет Распоряжение без исполнения до получения дальнейших инструкций Респондента.

3.10. Распоряжения Респондента по Счету должны содержать дату валютирования. Не допускается указание даты валютирования ранее текущего дня для платежей, совершаемых не на счета клиентов или внутрибанковские счета Корреспондента. Списание средств со Счета по распоряжению Респондента осуществляется Корреспондентом в пределах остатка средств на Счете с учетом всех предыдущих списаний и поступлений в течение операционного дня.

3.11. Зачисление денежных средств на Счет осуществляется в соответствии с реквизитами, указанными в Распоряжении.

3.11.1. Порядок и сроки списания денежных средств со счета Респондента:

- Списание денежных средств со Счета осуществляется в пределах фактического остатка денежных средств на Счете на момент исполнения операции и осуществляется в порядке поступления распоряжений Респондента и требований к Счету (календарная очередность), если иное не предусмотрено действующим законодательством РФ.

- Исполнение Распоряжений по зачислению (списанию) денежных средств на Счет (со Счета) осуществляется по Рабочим дням в сроки, установленные Корреспондентом, списание производится с учетом Даты валютирования, указанной в поступивших Распоряжениях, при условии отмены ограничительных мер.

3.12. Порядок зачисления поступающих денежных средств на Счет Респондента:

3.12.1. Корреспондент производит зачисление заблокированных денежных средств на Счет Респондента в день поступления заблокированных денежных средств на корреспондентский счет Корреспондента согласно Распоряжению участника клиринга, клиента участника клиринга, в котором указан счет получателя-Респондента либо его Клиента.

3.12.2. В случае, если в момент поступления на счет Респондента денежные средства не могут быть проведены по соответствующим счетам по принадлежности (недостаточно информации для зачисления или реквизиты получателя указаны неверно), Корреспондент относит суммы на счет 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения».

3.13. Выписки по Счету и расчетные (платежные) документы, подтверждающие совершение операций по Счету, высылаются Респонденту с использованием согласованного канала связи не позднее 11 часов рабочего дня, следующего за днем совершения операции по Счету.

3.14. Выписка считается подтвержденной, если Респондент не представил Корреспонденту свои претензии в письменном виде в течение 10 (Десяти) календарных дней после даты получения выписки.

3.15. Корреспондент и Респондент обеспечивают идентичность остатков и оборотов по Счету в своем балансе на каждую календарную дату в соответствии с выпиской по счету, полученной от Корреспондента.

3.16. Предоставление Респонденту овердрафта по Счету не осуществляется.

## **4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

4.1. Стороны обязуются осуществлять бухгалтерские проводки, связанные с проведением операций по Счету Респондента, обеспечивающие идентичность остатков и оборотов за каждый календарный день.

4.2. **Корреспондент обязуется:**

4.2.1. В срок не позднее рабочего дня, следующего за днем подписания настоящего Договора уполномоченными представителями Сторон и предоставления Респондентом документов согласно Перечню документов, утвержденному Корреспондентом, открыть на своем балансе Счет на имя Респондента и не позднее следующего Рабочего дня после открытия Счета направить Респонденту уведомление об открытии Счета.

4.2.2. Зачислить на счет Респондента заблокированные по причине введенных мер ограничительного характера денежные средства в иностранной валюте не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления к Корреспонденту Распоряжения на перевод денежных средств, являющихся клиринговым обеспечением участника расчетов.

4.2.3. Принимать к исполнению Распоряжения Респондента о переводе денежных средств для осуществления операций, предусмотренных п.1.4. настоящего Договора.

4.2.4. Принимать к исполнению Распоряжения Респондента о переводе денежных средств после получения подтверждения об отмене ограничительных мер в отношении денежных средств Респондента для операций, не предусмотренных п.1.4. настоящего Договора.

4.2.5. Осуществлять операции по Счету на основании Распоряжений в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными документами Банка России, условиями настоящего Договора и международной практикой расчетов.

Исполнять Распоряжение Респондента не позднее двух рабочих дней, следующих за днем его поступления Корреспонденту. Данный срок может быть увеличен в связи с проведением комплаенс процедур третьей стороной, от которой зависит исполнение Корреспондентом Распоряжения Респондента, а также в связи с недружественными действиями иностранных государств и международных организаций и последовавшими за этими действиями ограничительными мерами в отношении Корреспондента и/или иных лиц, от которых зависит исполнение Корреспондентом Распоряжения Респондента.

4.2.6. Обеспечивать конфиденциальность информации о Счете, наличии денежных средств на нем и об операциях, проводимых по Счету Респондента.

Сведения, ставшие известными Корреспонденту в ходе реализации настоящего Договора и являющиеся банковской тайной в соответствии с действующим законодательством РФ, могут быть без согласия Респондента предоставлены Корреспондентом третьим лицам только в порядке и случаях, установленных действующим законодательством РФ.

4.2.7. Обеспечивать конфиденциальность информации, передаваемой по электронному каналу связи.

4.2.8. Направлять Респонденту выписки не позднее 11 часов рабочего дня, следующего за днем проведения операций по Счету. При неполучении Респондентом выписки по Счету в указанный срок, Респондент до завершения рабочего дня, следующего за днем проведения операции, направляет запрос Корреспонденту о ее предоставлении. При невозможности предоставления Корреспондентом по каналу связи, указанном в п. 3.2 в указанный срок, выписка направляется по любому доступному каналу связи между Корреспондентом и Респондентом с последующим направлением выписки по каналу связи, указанному в п. 3.2

4.2.9. Направить в клиринговую организацию, из которой должны поступить денежные средства, уведомление об открытии Счета в течение двух рабочих дней с момента открытия Счета.

### **4.3. Корреспондент имеет право:**

4.3.1. Исходя из интересов Респондента, определять маршрут прохождения платежа на основании Распоряжения и вносить соответствующие изменения в сведения о банках-корреспондентах, не меняя при этом реквизиты получателя и банка получателя средств.

4.3.2. Отказать Респонденту в совершении расчетных операций:

- если операция запрещена законодательством РФ, нормативными актами Банка России, а также в случае нарушения нормативных актов Банка России и требований, установленных настоящим Договором, либо если совершение операции может нанести ущерб деловой репутации Корреспондента в связи с его вовлечением в обслуживание операций, которые могут иметь отношение к легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем,

финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

- при отсутствии или недостаточности средств на Счете для исполнения Распоряжений и оплаты услуг Корреспондента.

- при несовпадении подписи или оттиска печати на Распоряжении с образцами подписей или оттиском печати в Карточке Респондента (в случае, если расчетный (платежный) документ направлен Респондентом для исполнения на бумажном носителе);

- если оформление Распоряжения Респондента не соответствует требованиям Банка России или настоящего Договора, в том числе, в случае неправильного и/или неполного указания платежных реквизитов в Распоряжении;

- при поступлении Распоряжения позже указанной в нем Даты валютирования, кроме Распоряжений о переводе денежных средств на счета клиентов или внутрибанковские счета Корреспондента;

- при наступлении обстоятельств непреодолимой силы в соответствии с разделом 7 настоящего Договора.

- в случае установления Корреспондентом независимых от него обстоятельств, очевидно свидетельствующих о невозможности зачисления переводимых Корреспондентом денежных средств на банковский счет получателя средств и/или на банковский счет оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств, в том числе, в результате мер ограничительного характера;

- в случае если Распоряжение о переводе денежных средств не представляется возможным исполнить по причине введенных мер ограничительного характера в отношении Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, российских органов государственной власти и самоуправления, граждан Российской Федерации, российских юридических лиц или кредитных организаций.

- в случае непредставления Респондентом подтверждения отмены ограничительных мер в отношении денежных средств;

4.3.3. О факте отказа в исполнении Распоряжения Респондент информируется по согласованному каналу связи не позднее окончания операционного дня, в течение которого Корреспондент должен был провести расчетную операцию на основании расчетного (платежного) документа, который не может быть исполнен по вышеуказанным причинам.

4.3.4. Производить списание денежных средств со Счета Респондента без дополнительного его распоряжения во исполнение обязательств по договорам, заключенным Респондентом с Корреспондентом, если это оговорено в соответствующих договорах или соглашениях.

4.3.5. В случае обнаружения ошибочно зачисленных на Счет денежных средств, Корреспондент имеет право списывать эти средства со Счета без дополнительного распоряжения Респондента, уведомив его об этом не позднее следующего рабочего дня.

4.3.6. Приостанавливать проведение операций в случаях, предусмотренных законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

4.3.7. Запрашивать у Респондента:

- документы и информацию, необходимые для осуществления Корреспондентом проверки соответствия проводимых операций по Счету нормам и требованиям законодательства РФ, локальным документам Корреспондента, а также для обеспечения соблюдения норм и требований законодательства РФ самим Корреспондентом;

- документы, обосновывающие зачисление на Счет и/или списание денежных средств со Счета (документы, являющиеся основанием для проведения операций по Счету) в

установленный Корреспондентом срок и запрашивать у Респондента документы и информацию в целях установления и идентификации выгодоприобретателей по проводимым по Счету операциям;

- документы о финансовом положении, целях финансово-хозяйственной деятельности и деловой репутации, источниках происхождения активов, как самого Респондента, так и его выгодоприобретателей и контрагентов (при наличии такой информации у Респондента), а также иные документы, касающиеся деятельности Респондента;

- обновление информации о самом Респонденте, его представителях, контрагентах, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах в порядке и по форме, установленным законодательством РФ, нормативными документами Банка России и Корреспондентом.

4.3.8. Приостанавливать оказание Респонденту услуг по проведению операций по настоящему Договору в случае не предоставления Респондентом документов и сведений, запрошенных согласно пункту 4.3.7. настоящего Договора.

4.3.9. Корреспондент вправе ограничить прием Распоряжений на проведение операций по Счету с использованием электронной подписи в случае выявления сомнительных операций, уведомив об этом Респондента. При этом прием распоряжений возможен на бумажном носителе в установленном порядке.

#### **4.4. Респондент обязуется:**

4.4.1. Представлять Корреспонденту в случае внесения изменений в документы, представленные/которые должны быть представлены при открытии Счета (в т.ч. при изменении и дополнении в учредительные и иные документы, при смене адреса, почтовых реквизитов, номеров телефона, факса, телекса и т.п., о приеме и увольнении должностных лиц, имеющих право подписывать расчетные (платежные) документы, при этом одновременно представлять Корреспонденту новую Карточку. Уведомлять в письменной форме Корреспондента об указанных изменениях с представлением Корреспонденту документов, подтверждающих соответствующие изменения в течение 5 (пяти) рабочих дней после произведенных изменений или после регистрации таких изменений в установленном порядке.

4.4.2. Выполнять требования законодательства РФ, нормативных актов Банка России и настоящего Договора, международной банковской практики при совершении операций и при оформлении Распоряжений.

4.4.3. Не позднее 2 (двух) рабочих дней после получения выписки по Счету извещать Корреспондента об обнаружении сумм, ошибочно списанных (зачисленных) со Счета (на Счет).

4.4.4. Подтверждать остаток денежных средств по счету по состоянию на 01 января каждого календарного года до 31 января этого же календарного года.

4.4.5. Обеспечить доступ к работе со Счетом только уполномоченных лиц.

#### **4.5. Респондент имеет право:**

4.5.1. Пользоваться услугами, предоставляемыми Корреспондентом на основании настоящего Договора.

4.5.2. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете в порядке и пределах, установленных действующим законодательством РФ и настоящим Договором для осуществления операций, предусмотренных п.1.4. настоящего Договора.

4.5.3. После отмены мер ограничительного характера в отношении денежных средств, поручать Корреспонденту производить конвертацию денежных средств в другую валюту.

4.5.4. Получать консультации и направлять письменные запросы Корреспонденту по вопросам проведения расчетного обслуживания.

4.5.5. В течение срока действия настоящего Договора расторгнуть настоящий Договор и закрыть Счет в порядке, установленном настоящим Договором и действующим законодательством РФ.

4.5.6. После получения официальной информации об отмене мер ограничительного характера в отношении денежных средств на счете, с указанием участника клиринга/клиента

участника клиринга и предоставления Корреспонденту подтверждающих документов при их наличии - подать Распоряжения о переводе денежных средств со Счета на иной счет, открытый у Корреспондента или в иной кредитной организации, и закрыть Счет.

4.6. В целях исполнения требований Федерального закона от 27 июля 2006 года №152-ФЗ «О персональных данных» Респондент гарантирует, что персональные данные, представленные в целях заключения и дальнейшего исполнения настоящего Договора, переданы Корреспонденту с согласия субъектов персональных данных.

Корреспондент вправе передавать аффилированным юридическим лицам, участникам клиринга, в рамках исполнения настоящего Договора, необходимые сведения, а также любые документы, включая персональные данные, полученные Корреспондентом от Респондента в объеме, необходимом такому юридическому лицу в соответствии с установленными этим юридическим лицом требованиями по исполнению законодательства РФ и дальнейшего оказания услуг Респонденту.

## **5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

5.1. Корреспондент не несет ответственности:

5.1.1 За нарушение сроков исполнения Распоряжений и иные последствия, наступившие вследствие ошибок, допущенных Респондентом при оформлении Распоряжений, а также, если это явилось следствием нарушения Респондентом условий настоящего Договора.

5.1.2 За убытки, причиненные Респонденту, если операции по Счету задерживаются или не исполняются по причинам, не зависящим от Корреспондента, в том числе, если несвоевременное исполнение (неисполнение) Корреспондентом своих обязательств произошло по причине несвоевременного исполнения (неисполнения) обязательств третьими кредитными организациями.

5.1.3 За достоверность и достаточность информации, содержащейся в полученных от Респондента Распоряжениях, а также в Распоряжениях на зачисление средств в пользу Респондента.

5.1.4 За последствия исполнения Распоряжений, предоставленных Корреспонденту неуполномоченными лицами Респондента, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и настоящим Договором процедур, Корреспондент не мог установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

5.1.5 За ущерб, причиненный Респонденту в случае предоставления им ненадлежащих документов об изменении своего статуса или изменении и дополнении в учредительных и иных документах, а также, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом, не было своевременно документально подтверждено.

5.1.6 За неисполнение, либо ненадлежащее исполнение своих обязательств, если оно вызвано действиями (бездействиями) банков-корреспондентов Корреспондента.

5.1.7 За невозможность завершения перевода денежных средств и не возмещает любые прямые или косвенные издержки (включая реальный ущерб и упущенную выгоду), возникшие при осуществлении операций по переводу денежных средств с использованием иностранной валюты, подпадающих под юрисдикцию компетентных органов иностранного государства.

5.1.8 За убытки, причиненные Респонденту в связи с ограничениями и запретами, установленными государственными органами, банками-корреспондентами Корреспондента, поставщиками электронных услуг, межбанковскими системами переводов денежных средств, иными платежными системами и операторами электронных денежных средств, их операторами, иными лицами, чье участие необходимо для проведения операции.

5.1.9 За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору, если такое неисполнение/ненадлежащее исполнение связано с введенными мерами ограничительного характера в отношении Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, российских органов государственной власти и самоуправления, граждан Российской Федерации, российских юридических лиц или кредитных организаций.

5.2. Корреспондент несет ответственность в соответствии с законодательством РФ, в случаях несвоевременного зачисления на Счет поступивших Респонденту денежных средств, либо их необоснованного списания Корреспондентом со Счета, а также невыполнения указаний Респондента о перечислении денежных средств со Счета.

За несвоевременное зачисление на Счет поступивших Респонденту денежных средств, а также за несвоевременное исполнение или необоснованное неисполнение Распоряжений Респондента о перечислении денежных средств со Счета, Корреспондент уплачивает Респонденту неустойку.

Неустойка рассчитывается:

- при несвоевременном зачислении денежных средств на счет Респондента: 0,05% от суммы несвоевременно зачисленных денежных средств за каждый день просрочки зачисления, но не более 5% от суммы несвоевременно зачисленных денежных средств, начиная со второго рабочего дня от более позднего события: даты поступления денежных средств на корреспондентский счет Корреспондента, либо даты получения Корреспондентом кредитового авизо, до даты зачисления средств на счет Респондента включительно.

- при несвоевременном исполнении Распоряжений Респондента о перечислении денежных средств со Счета: 0,05% от суммы несвоевременно исполненного Распоряжения за каждый день просрочки исполнения, но не более 5% от суммы несвоевременно исполненного Распоряжения, начиная от даты предполагаемого надлежащего исполнения Распоряжения до даты надлежащего исполнения включительно.

- при необоснованном неисполнении Распоряжений Респондента о перечислении денежных средств со Счета: 0,05% от суммы необоснованно неисполненного Распоряжения за каждый день просрочки исполнения, но не более 5% от суммы необоснованно неисполненного Распоряжения, начиная от даты предполагаемого надлежащего исполнения Распоряжения до даты возврата средств Респонденту включительно.

К факту неисполнения Распоряжений Респондента о перечислении денежных средств со Счета не относятся случаи, перечисленные в п. 4.3.2 настоящего Договора.

Неустойка уплачивается только в случае предъявления требования об её уплате противоположной стороной по настоящему Договору.

5.3. Респондент несет ответственность в соответствии с законодательством РФ за пользование ошибочно зачисленными на Счет денежными средствами и за несвоевременную оплату (не оплату) услуг Корреспондента.

За пользование ошибочно зачисленными на Счет денежными средствами Респондент уплачивает неустойку в размере 0,05% от суммы ошибочно зачисленных денежных средств за каждый календарный день пользования указанными денежными средствами, начиная с третьего рабочего дня после получения выписки с ошибочно зачисленной суммой на Счет по дату возврата ошибочно зачисленных денежных средств включительно, но не более 5% от суммы ошибочно зачисленных денежных средств.

Неустойка уплачивается только в случае предъявления требования об её уплате противоположной стороной по настоящему Договору.

5.4. Стороны несут ответственность за недостоверность представляемых друг другу документов, за несвоевременность предоставления информации о внесении в эти документы изменений и дополнений, необходимых для открытия Счета по настоящему Договору и/или осуществления операций по нему.

5.5. Датой исполнения обязательств по уплате неустойки Стороной, нарушившей обязательства, считается дата фактического получения другой Стороной денежных средств в связи с уплатой неустойки.

## **6. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ**

6.1. Сторона освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему Договору, если такое неисполнение является следствием обстоятельств непреодолимой силы, а именно: пожара, стихийных бедствий, военных действий,



постановлений и действий органов государственной власти и управления, в том числе ЦБ РФ, торговых эмбарго и иных санкций международно-правового характера, возникших после заключения Договора.

6.2. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Сторона, для которой сделалось невозможным выполнять свои обязанности по настоящему Договору, должна известить о случившемся в письменной форме другую Сторону в разумно короткий срок, но не более 1 (одного) рабочего дня после их возникновения. Если направление уведомления в указанный срок невозможно по независящим от Стороны причинам, то уведомить о наступлении обстоятельств непреодолимой силы необходимо не позднее 1 (одного) рабочего дня с момента, как обстоятельства, препятствующие направлению уведомления, будут устранены. По требованию Стороны, в отношении которой обязательства не были исполнены полностью или частично, Сторона, не исполнившая обязательства полностью или частично, обязана в разумный срок предоставить документ (справку, свидетельство/ заключение и т.п.), выданный соответствующим компетентным органом исполнительной власти Российской Федерации/ Торгово-промышленной палатой Российской Федерации/ банком-Корреспондентом Корреспондента или иной организацией, чье свидетельство может носить официальный характер, и подтверждающий наступление обстоятельств непреодолимой силы. Если на момент отправки уведомления такого документа у Стороны нет, то Сторона направляет документ, подтверждающий наступление обстоятельств непреодолимой силы, не позднее 1 (одного) рабочего дня с момента его получения.

6.3. По прекращению указанных обстоятельств, Сторона должна без промедления известить об этом другую Сторону в письменной форме. В извещении должен быть указан срок, в который предполагается исполнить обязательства по настоящему Договору. Если Сторона не направит или несвоевременно направит извещение, то она обязана возместить другой Стороне убытки, причиненные не извещением или несвоевременным извещением, за исключением случаев, когда сами обстоятельства непреодолимой силы не позволили своевременно направить извещение.

6.4. В случаях наступления обстоятельств непреодолимой силы, срок выполнения Сторонами обязательств по настоящему Договору отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.

6.5. Если обстоятельства непреодолимой силы и их последствия продолжают действовать более 10 (десяти) календарных дней, Стороны в возможно короткий срок проведут переговоры с целью выявления приемлемых для обеих Сторон альтернативных способов исполнения Договора и достижения соответствующей договоренности.

## **7. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

7.1. При возникновении разногласий и споров, связанных с исполнением, изменением, расторжением настоящего Договора, Стороны обязуются решать их путем переговоров.

7.2. Стороны устанавливают срок для ответа на претензию по настоящему Договору в 30 календарных дней.

7.3. При невозможности разрешить споры в порядке, предусмотренном в п. 7.1. настоящего Договора, споры и разногласия передаются на рассмотрение Арбитражного суда г. Москвы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

## **8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ**

8.1. Настоящий договор вступает в силу со дня подписания его Сторонами, заключен на срок до момента выполнения условий, указанных в п. 4.5.6. настоящего Договора.

8.2. Настоящий договор не подлежит расторжению в порядке, предусмотренном абзацем вторым части второй статьи 859 Гражданского кодекса Российской Федерации до тех пор, пока на счете учитываются денежные средства, в отношении которых продолжают действовать меры ограничительного характера.

8.3. После отмены ограничительных мер в отношении денежных средств Респондент

имеет право расторгнуть настоящий Договор и закрыть Счет, предоставив Корреспонденту письменное заявление по форме, установленной Корреспондентом. Заявление должно содержать подтверждение остатка денежных средств на Счете на дату закрытия Счета и реквизиты для перечисления остатка денежных средств. При отсутствии в Заявлении сведений о размере остатка денежных средств на Счете, остаток денежных средств на Счете является подтвержденным. Остаток денежных средств, находящихся на Счете, Корреспондент перечисляет на счет, указанный в Заявлении, не позднее 3 (трех) рабочих дней после получения вышеуказанного Заявления Респондента. Корреспондент не позднее дня, следующего за днем закрытия Счета, направляет Респонденту согласованными средствами связи подтверждение о закрытии Счета с указанием даты закрытия с последующим предоставлением оригинала подтверждения.

8.4. Основанием для закрытия Счета является прекращение настоящего Договора. Счет является закрытым с даты внесения записи о его закрытии в Книгу регистрации открытых счетов.

8.5. Со дня закрытия Счета Корреспондент прекращает зачисление платежей, поступающих Корреспонденту в адрес Респондента либо Клиентов Респондента, возвращая их без исполнения в банк отправителя платежа с мотивом отказа: «возврат без исполнения в связи с закрытием Счета». В этом случае Респондент не имеет права предъявлять Корреспонденту претензии по не зачислению средств на его Счет.

8.6. При отсутствии денежных средств на Счете, при расторжении договора, указанный Счет подлежит исключению из Книги регистрации открытых счетов не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения настоящего Договора.

8.7. Наличие предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации ограничений распоряжением денежными средствами на Счете при отсутствии на Счете денежных средств не препятствует его исключению из Книги регистрации открытых счетов.

8.8. При наличии на Счете денежных средств на день прекращения настоящего Договора, указанный Счет подлежит исключению из Книги регистрации открытых счетов не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета.

8.9. В случае прекращения настоящего Договора при наличии предусмотренных действующим законодательством РФ ограничений распоряжением денежными средствами на Счете и наличии денежных средств на Счете, исключение из Книги регистрации открытых счетов соответствующего Счета производится после отмены указанных ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета.

8.10. Наличие неисполненных расчетных (платежных) документов не препятствует прекращению настоящего Договора и его исключению из Книги регистрации открытых счетов

## **9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

9.1. Во всем, что не оговорено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

9.2. От имени Респондента распоряжения о переводе денежных средств со Счета подписывают лица, образцы подписей которых указаны в действующей Карточке.

В Карточке Респондентом может быть указана одна и более собственноручных подписей лиц, уполномоченных им на распоряжение денежными средствами по Счету и наделенных правом подписи (далее - уполномоченные лица).

Если в Карточке указаны две и более собственноручных подписей уполномоченных лиц, то распоряжения Респондента подписываются одним или двумя уполномоченными лицами. При этом количество подписей уполномоченных лиц, необходимых для подписания распоряжений Респондента, и их возможное сочетание устанавливаются Респондентом в заявлении по форме Корреспондента, размещенной на сайте Корреспондента. Корреспондент принимает к исполнению распоряжения Респондента в соответствии с указанным заявлением.

9.3. Корреспондент имеет право проверить достоверность представленных Респондентом персональных данных, в том числе, с использованием услуг других операторов, а также использовать информацию о неисполнении и/или ненадлежащем исполнении договорных обязательств при рассмотрении вопросов о предоставлении других услуг и заключении новых

договоров. Согласие Респондента на обработку персональных данных действует в течение всего срока действия настоящего Договора, а также в течение 5 лет с даты прекращения действия настоящего Договора. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие пять лет при отсутствии сведений о его письменном отзыве.

9.4. Настоящий Договор может быть изменен и дополнен по взаимному согласию Сторон путем подписания Дополнительных соглашений, которые после их подписания уполномоченными представителями Сторон становятся неотъемлемой частью настоящего Договора.

9.5. Настоящий Договор составлен в 2 (Двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой Стороны.

## 10. АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН:

<b>Корреспондент:</b>	<b>Респондент:</b>
<b>Полное наименование Корреспондента на русском языке:</b> Публичное акционерное общество «СПБ Банк»	<b>Полное наименование Респондента на русском языке:</b>
<b>Сокращенное наименование Корреспондента на русском языке:</b> ПАО «СПБ Банк»	<b>Сокращенное наименование Респондента на русском языке:)</b>
<b>Место нахождения:</b> 127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 38, стр. 1	<b>Место нахождения:</b>
<b>Почтовый адрес:</b> 127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 38, стр. 1	<b>Почтовый адрес:</b>
<b>Корреспондентский счет в рублях в учреждениях Банка России, БИК:</b> №30101810400000000186 в ГУ Банка России по ЦФО, БИК: 044525186	<b>Корреспондентский счет в рублях в учреждениях Банка России, БИК:</b>
<b>Идентификационный номер налогоплательщика/КПП:</b> 7831000034 / 770701001	<b>Идентификационный номер налогоплательщика/КПП:</b>
<b>Код по ОКВЭД:</b> 64.19	<b>Код по ОКВЭД:</b>
<b>Код по ОКПО:</b> 09801026	<b>Код по ОКПО:</b>
<b>СВИФТ:</b> RTSBRUMMXXX	<b>СВИФТ:</b>
<b>УИС СПФС 4525186000</b>	<b>УИС СПФС</b>
<b>Телекс:</b> 622701 SKTBN RU	<b>Телекс:</b>
<b>Факс:</b> (499) 973-23-29	<b>Факс:</b>
<b>Телефон:</b> (495) 899-01-70	<b>Телефон:</b>
<b>Адрес электронной почты:</b> <a href="mailto:info@spbbank.ru">info@spbbank.ru</a>	<b>Адрес электронной почты:</b>

КОРРЕСПОНДЕНТ

РЕСПОНДЕНТ

М.П.

М.П.