



**Правила  
комплексного банковского обслуживания  
юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц,  
занимающихся частной практикой,  
в Банке «Возрождение» (ПАО)**

(с учетом изменений, внесенных Правлением Банка Протокол № 65-18/П от 31.08.2018)

**Москва, 2018**

## **Правила комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в Банке «Возрождение» (ПАО).**

Если в тексте настоящих Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой в Банке «Возрождение» (ПАО), включая Приложения, прямо не предусмотрено иное, используемые в них термины и определения, имеют следующие значения:

**Банк** – Публичное акционерное общество Банк «Возрождение» (головной офис, обособленные и внутренние структурные подразделения Банка). Место нахождения: Российская Федерация, индекс 101000, город Москва, Лучников переулок, дом 7/4, строение 1. Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1439 выдана 22 января 2015 года Центральным банком Российской Федерации.

**Банковский продукт** – банковский продукт (услуга) с заранее определенными параметрами, который предоставляется Клиенту в рамках ДКО в соответствии с Правилами комплексного банковского обслуживания и Правилами по Банковскому продукту на основании ДКО и Договора о предоставлении Банковского продукта.

**Договор дистанционного банковского обслуживания (Договор ДБО)** – договор, заключенный между Клиентом и Банком путем присоединения Клиента в соответствии со ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации к условиям «Правил пользования Централизованной системой Дистанционного банковского обслуживания Банка «Возрождение» (ПАО)» и Регламента Удостоверяющего центра Банка «Возрождение» (ПАО), определяющий порядок обмена электронными документами между Банком и Клиентом, в том числе порядок передачи Клиентом в Банк распоряжений Клиента на проведение операций по банковскому счету Клиента, иных документов, порядок получения Клиентом выписок по банковскому счету Клиента, информации о состоянии банковского счета Клиента и операциях по нему с использованием Системы ДБО.

**Договор комплексного банковского обслуживания (ДКО)** – договор комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в Банке «Возрождение» (ПАО), заключаемый между Клиентом и Банком путем присоединения Клиента к настоящим Правилам комплексного банковского обслуживания в порядке, определенном настоящими Правилами, и определяющего условия и порядок предоставления Клиентам Банковских продуктов.

**Договор(-ы) о предоставлении Банковского(-их) продукта (-ов)** – договор(ы) о предоставлении Банком Клиенту, заключившему ДКО, Банковского(-их) продукта(-ов), указанного(-ых) в п.1.7. настоящих Правил, заключаемый(ые) в порядке и способами, определенными настоящими Правилами и/или соответствующими Правилами по банковским продуктам.

**Заявление на предоставление комплексного обслуживания (Заявление)** – заявление, форма которого определена Банком, представляемое Клиентом в Банк на бумажном носителе с целью заключения ДКО путем присоединения к настоящим Правилам комплексного банковского обслуживания.

**Клиент** – юридическое лицо / индивидуальный предприниматель /лицо, занимающееся частной практикой, заключившее(-ий) с Банком ДКО и/или Договор о предоставлении Банковского продукта.

**Правила комплексного банковского обслуживания (Правила)** – настоящие Правила комплексного банковского обслуживания Клиентов в Банке «Возрождение» (ПАО), включающие в себя Правила по банковским продуктам.

**Правила по банковским продуктам** – указанные в разделе 6 настоящих Правил комплексного банковского обслуживания документы, являющиеся приложением и неотъемлемой частью настоящих Правил комплексного банковского обслуживания и определяющие условия и порядок предоставления Клиентам, заключившим ДКО, соответствующих Банковских продуктов, указанных в п.1.7. настоящих Правил.

**Правила банковского счета** – Правила открытия и обслуживания банковских счетов Клиентов в Банке «Возрождение» (ПАО) в рамках комплексного банковского обслуживания, являющиеся приложением к настоящим Правилам.

**Правила размещения депозитов** – Правила размещения Клиентами депозитов в Банке «Возрождение» (ПАО) в рамках комплексного банковского обслуживания, являющиеся приложением к настоящим Правилам.

**Правила СМС-информирования** – Правила оказания Банком «Возрождение» (ПАО) Клиентам Услуги «СМС-информирование» в рамках комплексного банковского обслуживания, являющиеся приложением к настоящим Правилам.

**Правила использования кодового слова** - Правила использования Клиентами кодового слова в рамках комплексного банковского обслуживания, являющиеся приложением к настоящим Правилам.

**Правила расчетов по Корпоративным картам** – Правила открытия и обслуживания счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в Банке «Возрождение» (ПАО), предназначенных для осуществления расчетов с использованием корпоративных банковских карт в рамках комплексного банковского обслуживания.

**Система дистанционного банковского обслуживания (Система ДБО)** – корпоративная информационная система дистанционного банковского обслуживания, предназначенная для осуществления электронного документооборота между Клиентом и Банком, путем создания, передачи и обработки электронных документов с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Система ДБО представляет собой комплекс программно-технических средств и организационных мероприятий для создания, защиты, передачи и обработки электронных документов по телекоммуникационным каналам общего пользования. Владельцем и оператором Системы ДБО является Банк.

**Стороны** – Банк и Клиент при совместном упоминании.

**Счет Клиента (Счет)** – банковский счет, открытый Клиенту в Банке на основании заключенного между Сторонами договора банковского счета.

**Счет Клиента со специальным Режимом (Счет со специальным Режимом)** - Счет, по которому может проводиться только ограниченный перечень операций, предусмотренный законодательством Российской Федерации или Правилами банковского счета..

**Тарифы** – система ставок комиссионного вознаграждения Банка и условий его взимания за предоставление Банком услуг, оказываемых в рамках ДКО и/или Договоров о предоставлении Банковских продуктов, установленная в документах Банка, утверждаемых и доводимых Банком до сведения Клиентов в порядке, определяемом Банком в Правилах комплексного банковского обслуживания и/или Правилах по банковским продуктам.

Если в Правилах по банковскому продукту терминам и определениям, указанным в настоящих Правилах комплексного банковского обслуживания, Сторонами приданы иные значения, то для целей исполнения соответствующего Договора о предоставлении Банковского продукта термины и определения будут использоваться Сторонами в значениях, указанных в соответствующих Правилах по банковскому продукту.

## **1. Общие положения. Порядок заключения ДКО.**

1.1. Настоящие Правила комплексного банковского обслуживания являются типовыми для всех юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, и определяют положения Договора комплексного банковского обслуживания, заключаемого между Банком и юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем или лицом, занимающимся частной практикой, соответственно.

1.2. Заключение ДКО осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Правилам в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем акцепта Банком (проставления Банком на поданном Клиентом в Банк Заявлении отметки об акцепте и/или путем акцепта Банком хотя бы одной оферты Клиента на заключение Договора(ов) о предоставлении банковского продукта, содержащейся в Заявлении) оферты Клиента (поданного в Банк на бумажном носителе Заявления, составленного по форме Банка в двух экземплярах).

1.3. Банк подтверждает Клиенту факт заключения ДКО одним из следующих способов:

а) путем выдачи Клиенту либо представителю Клиента второго экземпляра Заявления, с отметкой Банка об акцепте;

б) путем направления Клиенту с помощью средств связи сообщения об акцепте поданного Клиентом в Банк Заявления, в том числе путем направления информации на указанный Клиентом абонентский номер сотового телефона в форме СМС-сообщения.

1.4. Банк вправе отказать в акцепте Заявления в следующих случаях:

а) если Клиентом не представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для надлежащей идентификации Клиента/его представителей/ Держателей Карт /выгодоприобретателей/бенефициарных владельцев в соответствии с законодательством Российской

Федерации, либо представлены документы, содержащие недостоверную информацию;

б) в случае отсутствия по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего исполнительного органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности (применяется только в отношении юридических лиц);

в) в случае наличия подозрений о том, что целью заключения ДКО является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

г) в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

1.5. Банк с целью ознакомления юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, с условиями настоящих Правил комплексного банковского обслуживания размещает Правила (в том числе изменения и дополнения в Правила), а также формы заявлений и иных документов, предусмотренных Правилами, путем их опубликования одним или несколькими из следующих способов (по усмотрению Банка), обеспечивающих возможность ознакомления с этой информацией:

а) размещения информации на корпоративном интернет-сайте Банка [www.vbank.ru](http://www.vbank.ru);

б) размещения объявлений на стендах в филиалах, дополнительных офисах и других подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов;

в) рассылки информационных сообщений Клиентам по электронной почте;

г) рассылки информационных сообщений с использованием Системы ДБО (в случае заключения между Банком и Клиентом Договора ДБО);

д) иными способами, позволяющими Клиентам получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

1.6. Комплексное обслуживание Клиента осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, банковскими правилами, ДКО и Договорами о предоставлении Банковских продуктов. Заключая ДКО, Стороны принимают на себя обязательство исполнять требования Правил комплексного банковского обслуживания, а также Правил по банковским продуктам - в случае заключения Договоров о предоставлении Банковских продуктов.

1.7. ДКО определяет условия и порядок предоставления Клиенту комплексного банковского обслуживания, в рамках которого Клиенту могут быть предоставлены следующие Банковские продукты:

а) Открытие депозитов в соответствии с Правилами размещения депозитов;

б) Открытие и обслуживание банковских счетов в соответствии с Правилами банковского счета;

в) Услуга «СМС-информирование» в соответствии с Правилами СМС-информирования;

г) Услуга «Кодовое слово» в соответствии с Правилами использования кодового слова;

д) Открытие и обслуживание счетов для расчетов с использованием корпоративных банковских карт в соответствии с Правилами расчетов по Корпоративным картам.

1.8. При заключении ДКО Стороны пришли к соглашению о том, что в случае, если на дату заключения ДКО между Банком и Клиентом заключено и действует соглашение об оказании услуги «СМС-информирование», то с момента заключения ДКО новые заявления о предоставлении услуги «СМС-информирование» принимаются от Клиента в рамках ДКО в порядке, предусмотренном Правилами СМС-информирования;

1.9. При заключении ДКО Стороны пришли к соглашению о том, что в случае, если на дату заключения ДКО между Банком и Клиентом заключен и действует договор банковского счета, на основании которого Клиенту в Банке открыт Счет, не являющийся Счетом со специальным Режимом, то с момента заключения ДКО условия такого договора банковского счета считаются измененными, а текст такого договора банковского счета – изложенным в редакции Правил банковского счета, с учетом особенностей, изложенных в п. 1.10, 1.11 настоящих Правил.

1.10. При заключении ДКО Стороны пришли к соглашению о том, что в случае, если на дату заключения ДКО между Банком и Клиентом заключено и действует соглашение о начислении процентов за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, то условия по действующим на момент заключения ДКО соглашениям остаются без изменений до завершения срока их действия, если иное не установлено соответствующими соглашениями Сторон.

1.11. При заключении ДКО Стороны пришли к соглашению о том, что в случае, если на дату заключения ДКО между Банком и Клиентом заключено и действует соглашение об овердрафтном кредитовании, то условия по действующим на момент заключения ДКО соглашениям об овердрафтном кредитовании остаются без изменений до завершения срока их действия.

1.12. В случае, если к моменту заключения ДКО между Банком и Клиентом заключен и действует Договор ДБО, то в рамках ДКО Договоры о предоставлении Банковских продуктов могут быть заключены, изменены, расторгнуты Сторонами с использованием Системы ДБО в порядке, установленном настоящими Правилами комплексного банковского обслуживания и/или Правилами по банковским продуктам.

1.13. В рамках ДКО Банк предоставляет Клиенту возможность воспользоваться любым продуктом (услугой), предусмотренным п.1.7. настоящих Правил комплексного банковского обслуживания.

Основанием для предоставления услуг, предусмотренных ДКО, является заключение соответствующего Договора о предоставлении Банковского продукта, если иное не предусмотрено настоящими Правилами комплексного банковского обслуживания и/или Правилами по банковским продуктам.

1.14. Порядок заключения Договоров о предоставлении Банковских продуктов устанавливается Правилами комплексного банковского обслуживания и соответствующими Правилами по банковским продуктам. Все Договоры о предоставлении Банковских продуктов, заключенные между Клиентом и Банком в рамках ДКО, являются приложениями и неотъемлемой частью ДКО.

1.15. За предоставление Банковских продуктов в рамках ДКО и в соответствии с Договорами о предоставлении Банковских продуктов Банком может взиматься комиссионное вознаграждение. Размер и порядок уплаты Клиентом комиссионного вознаграждения Банку устанавливаются Договорами о предоставлении Банковских продуктов и/или Тарифами. Клиент обязуется оплачивать Банку комиссионное вознаграждение и иные предусмотренные Договорами о предоставлении Банковских продуктов платежи в соответствии с условиями таких договоров и Тарифами.

1.16. Заклучая ДКО, Клиент предоставляет Банку право без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента списывать с любых Счетов Клиента, открытых в Банке, денежные средства в счет оплаты комиссионного вознаграждения за предоставление Банковских продуктов, предоставляемых в рамках ДКО (при наличии), а также иных предусмотренных Договорами о предоставлении Банковских продуктов или Тарифами платежей, включая штрафы и пени, предусмотренные ДКО или Договорами о предоставлении банковских продуктов.

1.17. В части списания без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента денежных средств со Счетов Клиента условие настоящего пункта Правил комплексного банковского обслуживания является заранее данным акцептом Клиента в отношении расчетных документов Банка, выставляемых Банком по обязательствам, предусмотренным ДКО или Договорами о предоставлении Банковских продуктов, без ограничения по количеству расчетных документов Банка, а также по сумме и требованиям из обязательств, вытекающим из указанных договоров, с возможностью частичного исполнения расчетных документов Банка по мере поступления денежных средств на Счета Клиента.

1.18. В части списания без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента денежных средств со Счетов Клиента, открытых в Банке, ДКО вносит соответствующие изменения и дополнения и является составной и неотъемлемой частью заключенных между Банком и Клиентом договоров банковского счета (с изменениями и дополнениями) в рублях Российской Федерации и иностранных валютах, а также будет являться составной и неотъемлемой частью договоров банковского счета, которые могут быть заключены между Банком и Клиентом в будущем. В случае каких-либо противоречий между положениями и условиями договоров банковского счета и условиями ДКО, касающихся списания без распоряжения Клиента денежных средств со Счетов Клиента, открытых в Банке, положения и условия ДКО имеют преимущественную силу. за исключением случаев, когда для Счета законом или договором установлен специальный правовой режим, не позволяющий осуществлять соответствующие списания в пользу Банка.

1.19. При недостаточности денежных средств на Счетах Клиента, открытых в Банке в валюте денежного обязательства Клиента перед Банком, Клиент предоставляет Банку право, при наличии денежных средств на иных Счетах Клиента в Банке, открытых в валюте, отличной от валюты денежного обязательства Клиента, осуществить, без дополнительного распоряжения Клиента, списание сумм в размере, эквивалентном сумме денежного обязательства Клиента перед Банком по Договору о предоставлении Банковского продукта, с одновременной конвертацией денежных средств, находящихся на соответствующих Счетах Клиента, в валюту задолженности по курсу Банка на момент совершения операции и направить их на исполнение обязательств Клиента.

В случае, если между Банком и Клиентом заключено несколько договоров, предусматривающих исполнение денежных обязательств, и от Клиента Банку поступают денежные средства, в том числе

путем списания со Счетов Клиента денежных средств без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента в соответствии с ДКО и/или Договорами о предоставлении Банковских продуктов, в размере, недостаточном для полного исполнения денежных обязательств по всем договорам, Банк имеет право по своему усмотрению определить денежные обязательства из заключенных между Банком и Клиентом договоров, которые будут исполняться за счет поступивших от Клиента денежных средств.

1.20. Банк вправе приостанавливать операции Клиента или блокировать (замораживать) денежные средства на Счете в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством, в том числе в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

1.21. Банк вправе отказать на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

1.22. Банк вправе отказать на основании пункта 5 статьи 142.4 Налогового кодекса РФ в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению Клиента в случае непредставления Клиентом информации (документов), необходимой(ых) для установления налогового резидентства Клиента, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих. Отказ в совершении операции означает прекращение Банком операций по ДКО, за исключением исполнения распоряжений к Счету Клиента четвертой и предыдущих очередей списания денежных средств, установленных ст.855 Гражданского кодекса РФ, а также операций по переводу денежных средств на банковский счет Клиента, открытый в другой кредитной организации, или по выдаче денежных средств Клиенту.

1.23. Банк вправе расторгнуть на основании пункта 5.2. статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ ДКО в порядке и в сроки, предусмотренные действующим законодательством, а именно в случае принятия в течение одного календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжений Клиента о совершении операций.

Не допускается заключение ДКО Клиентом в пользу третьего лица. Не допускается уступка Клиентом прав по ДКО или Договорам о предоставлении Банковского продукта третьим лицам полностью или в части.

1.24. Банк вправе расторгнуть на основании пункта 7 статьи 142.4 Налогового кодекса РФ ДКО в порядке и в сроки, предусмотренные действующим законодательством, а именно в случае непредставления Клиентом информации (документов), необходимой(ых) для установления налогового резидентства Клиента, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня отказа в совершении операции (п. 1.23 настоящих Правил).

1.25. Банк вправе при проведении идентификации Клиента, представителя Клиента, Держателя Карт, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновлении информации о них требовать представления и получать от Клиента, Представителя Клиента учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя), а также иные документы и сведения, необходимые Банку для реализации прав и выполнения обязанностей, возложенных на него законодательством Российской Федерации, в том числе в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

1.26. Клиент предоставляет Банку заверения о следующих обстоятельствах:

- заключение ДКО и Договоров о предоставлении Банковских продуктов одобрено всеми лицами и/или органами управления Клиента, одобрение которых необходимо в соответствии с применимым правом, учредительными и внутренними документами Клиента, а также договорами (соглашениями), заключенными с Клиентом. Заключение и исполнение Клиентом ДКО и Договоров о предоставлении Банковских продуктов не противоречит применимому праву и не нарушает условий какого-либо договора, стороной которого он является и/или которые могут иметь для него обязательную силу;

- вся информация, предоставленная Клиентом Банку в связи с заключением и исполнением ДКО и Договоров о предоставлении Банковских продуктов, соответствует действительности, является полной и точной во всех отношениях, и Клиент не скрывает никаких фактов, которые, если бы они были известны Банку, могли бы оказать неблагоприятное влияние на решение Банка о заключении и исполнении ДКО и Договоров о предоставлении Банковских продуктов. Информация и документы, предоставленные Клиентом Банку в связи с заключением ДКО и Договоров о предоставлении Банковских продуктов, а также информация и документы, которые будут предоставлены Клиентом Банку в процессе исполнения ДКО и Договоров о предоставлении Банковских продуктов, получены

Клиентом на законных основаниях и для их предоставления Банку Клиентом получены все предусмотренные применимым законодательством согласия и разрешения третьих лиц, в том числе согласия физических лиц, персональные данные которых содержатся в указанной информации и документах, на передачу Клиентом этих персональных данных Банку и их обработку Банком;

- должностные лица, подписывающие от имени Клиента все документы в связи с заключением и исполнением ДКО и Договоров о предоставлении Банковских продуктов, имеют все необходимые для этого полномочия.

1.27. Банк полагается на предоставленные Клиентом заверения, имеющие для Банка существенное значение, о чем известно Клиенту. Клиент обязан возместить Банку в полном объеме убытки, причиненные несоблюдением или нарушением указанных в п. 1.26 настоящих Правил и в Договорах о предоставлении Банковских продуктов заверений.

1.28. Клиент обязан предоставить до заключения ДКО всю достоверную и действительную на момент предоставления информацию и документы о Клиенте, представителе Клиента, Держателе карт, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и иными внутренними нормативными документами Банка.

1.29. Клиент обязан письменно информировать Банк об изменении всех сведений, предоставленных Клиентом Банку при заключении ДКО и/или Договоров о предоставлении Банковских продуктов, в том числе указанных в соответствующих заявлениях Клиента, анкете Клиента, включая сведения в отношении представителей, Держателей карт и иных уполномоченных лиц Клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев и предоставить подтверждающие документы об изменении сведений в течение 5 (Пять) календарных дней (если иной срок не предусмотрен настоящими Правилами, в т.ч. Правилами по банковским продуктам) со дня их изменения или возникновения следующих обстоятельств:

а) изменение адреса места нахождения, указанного в учредительных документах, и/или адреса фактического места нахождения Клиента (применимо для юридических лиц) либо адреса регистрации по месту жительства и адреса фактического проживания (применимо для Клиентов, не являющихся юридическими лицами); фамилии, имени или отчества и данных документов, удостоверяющих личность Клиента (применимо для Клиентов, не являющихся юридическими лицами), Держателя карт, представителя или иного уполномоченного лица Клиента, выгодоприобретателя (не являющегося юридическим лицом), бенефициарного владельца;

б) изменение контактной информации (информации для связи с Клиентом) и наступление других обстоятельств, способных повлиять на исполнение обязательств по ДКО и/или Договорам о предоставлении Банковских продуктов;

в) о реорганизации, ликвидации, изменении учредительных документов (применимо для юридических лиц); о прекращении физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя или о прекращении частной практики (применимо для Клиентов, не являющихся юридическими лицами);

г) о введении в отношении Клиента процедур, применяемых в деле о банкротстве (в отношении процедур наблюдения, финансового оздоровления, реструктуризации долгов – в течение 5 (Пяти) календарных дней со дня введения соответствующей процедуры; в отношении процедур внешнего управления, конкурсного производства, реализации имущества – в течение 1 (Одного) календарного дня со дня введения соответствующей процедуры);

д) об отмене доверенности, выданной представителю Клиента/прекращении полномочий уполномоченного лица Клиента – в течение 1 (Одного) календарного дня со дня возникновения указанных обстоятельств;

е) об изменении всех сведений, предоставленных Клиентом Банку при заключении ДКО и имеющихся в его юридическом деле, не позднее даты предоставления внешнеэкономического контракта/кредитного договора с нерезидентом для его принятия на учет или документов для внесения изменений в информацию о ранее принятом на учет контракте/кредитном договоре.

Исходя из того, что Договор комплексного банковского обслуживания заключается с целью предоставления Банковских продуктов конкретному Клиенту, а также учитывая особый характер отношений между Банком и Клиентом, связанных с распоряжением его денежными средствами, Клиент обязуется направлять в Банк уведомления, предусмотренные настоящим пунктом Правил, только в письменной форме на бумажном носителе за подписью уполномоченных лиц Клиента, с приложением документов (их заверенных в установленном порядке копий), подтверждающих произошедшие

изменения и достоверно отражающих содержание таких изменений, если иной порядок направления уведомлений не предусмотрен соглашением Сторон.

Правилами по банковским продуктам перечень сведений, об изменении которых Клиент обязан уведомлять Банк, может быть расширен.

Клиент обязан предоставить до проведения операции в пользу выгодоприобретателей документы, в т.ч. агентские договоры, договоры поручения, комиссии, доверительного управления и иные гражданско-правовые договоры, а также идентификационные сведения/документы по выгодоприобретателям.

Клиент обязан уведомить Банк, если Клиент относится к публичным должностным лицам либо является представителем, выгодоприобретателем, супругом или родственником по прямой восходящей и нисходящей линии публичного должностного лица.

Клиент обязан уведомить Банк, если он станет во время действия ДКО иностранным публичным должностным лицом, и/или должностным лицом публичных международных организаций, и/или российским публичным должностным лицом, а также супругом (супругой) такого лица, близким родственником (родственником по прямой восходящей или нисходящей линии (родителем и ребенком, дедушкой, бабушкой или внуком (внучкой), полнородным или неполнородным (имеющим общих отца или мать) братом (сестрой), усыновителем (усыновленным)), действует или начал действовать от имени указанных лиц (применимо для Клиентов, не являющихся юридическими лицами).

Клиент обязан предоставлять Банку сведения и документы, подтверждающие либо опровергающие его иностранное гражданство (применимо для Клиентов, не являющихся юридическими лицами), наличие или отсутствие иностранных контролирующих лиц и сведения о них и/или обязанности по уплате налогов иностранному государству, а также информацию (документы), необходимую для установления налогового резидентства Клиента, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих.

1.30. Все риски, возникшие в результате непредставления или несвоевременного представления в Банк документов (информации), указанных в пунктах 1.28, 1.29 настоящих Правил и/или в Правилах по банковским продуктам, путем присоединения к которым Клиент заключил с Банком соответствующий Договор о предоставлении банковского продукта, несет Клиент. Клиент также обязуется компенсировать Банку все убытки, понесенные последним в связи с неуведомлением либо несвоевременным уведомлением Банка об указанных событиях, а также введением Банка в заблуждение относительно представленных в связи с заключением/исполнением ДКО и/или Договоров о предоставлении Банковских продуктов документов, недостоверной информации, в т.ч. информации для связи с Клиентом.

До поступления в Банк указанных в пунктах 1.28, 1.29 настоящих Правил документов (информации) все действия Банка, в т.ч. реализации прав/обязанностей Банка в соответствии с ДКО и/или Договорами о предоставлении банковских продуктов, совершенные им исходя из имеющихся в Банке документов (информации), считаются совершенными Банком надлежащим образом.

1.31. Если Клиент не подключен к системе ДБО, Клиент обязан не реже 1 раза в 2 (два) рабочих дня обращаться в Банк за информацией о наличии и получении документов валютного контроля и уведомлений о зачислении средств в иностранной валюте на транзитные валютные счета.

1.32. Банк имеет право производить фотосъемку, и/или видеозапись, и/или аудио запись в момент совершения Клиентом/представителем Клиента операций и любых иных действий в Банке в целях идентификации/повторной идентификации Клиента/представителя Клиента, а также в целях принятия мер по обеспечению безопасности проведения операций и/или исключения неправомерных действий третьих лиц, в т.ч. направленных на исключение возможности совершения операций по Счету Клиента неуполномоченными лицами.

1.33. Настоящим Стороны признают фотографии, видеозаписи и аудиозаписи, полученные Банком в соответствии с настоящим пунктом Правил, в качестве надлежащего доказательства, которое может быть представлено при необходимости в арбитражные суды, суды общей юрисдикции, иные государственные органы.

1.34. Банк имеет право запрашивать у Клиента обосновывающие и подтверждающие документы по валютной операции в рамках ч.4 ст.23 Федерального закона 10.12.2003г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Федеральный закон №173-ФЗ), в том числе документы, определяющие статус Клиента (или контрагента по валютной операции) - иностранного гражданина и подтверждающие право его пребывания на территории РФ и документы валютного контроля согласно требованиям Инструкции Банка России от 16.08.2017 N 181-И "О порядке



представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления" (далее Инструкция №181-И) и от 30.03.2004 N 111-И "Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации" (далее - Инструкция №111-И).

1.35. Банк имеет право запрашивать Клиента, является ли он иностранным публичным должностным лицом, и/или должностным лицом публичных международных организаций, и/или российским публичным должностным лицом, а также супругом (супругой) указанных лиц, близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родителем или ребенком, бабушкой, бабушкой или внуком (внучкой), полнородным или неполнородным (имеющим общих отца или мать) братом (сестрой), усыновителем (усыновленным), действует ли он от имени указанных лиц (применимо для Клиентов, не являющихся юридическими лицами). Банк имеет право пользоваться официальными источниками информации для проверки и уточнения полученной от Клиента информации.

1.36. Банк имеет право запрашивать у Клиента любую необходимую дополнительную информацию и подтверждающие документы, в том числе необходимые Банку для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством РФ, сведения и документы, подтверждающие либо опровергающие иностранное гражданство Клиента (применимо для Клиентов, не являющихся юридическими лицами), наличие или отсутствие иностранных контролирующих лиц и сведения о них и/или обязанности по уплате налогов иностранному государству, налоговое резидентство Клиента, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих.

## **2. Порядок внесения изменений и дополнений в Правила комплексного банковского обслуживания и/или Тарифы.**

2.1. Внесение изменений и/или дополнений в ДКО и/или Договоры о предоставлении Банковских продуктов, в том числе внесение изменений и/или дополнений в настоящие Правила комплексного банковского обслуживания (в том числе, но не исключительно: изменения/дополнение перечня Банковских продуктов, предоставляемых в рамках ДКО), включая Правила по банковским продуктам, утверждение Банком новой редакции Правил производится по соглашению Сторон в порядке, предусмотренном настоящим разделом, и иницируется Банком. Внесение изменений и/или дополнений в Тарифы производится по инициативе Банка в порядке, предусмотренном настоящим разделом. Внесение изменений и/или дополнений в Правила банковского счета, в Тарифы возможно путем заключения Банком и Клиентом сделки, с использованием телефонной связи в порядке, указанном в Правилах банковского счета.

2.2. Банк информирует Клиента об изменениях и/или дополнениях, планируемых для внесения им в ДКО и/или Договоры о предоставлении Банковских продуктов, включая изменения и/или дополнения в настоящие Правила комплексного банковского обслуживания, в том числе об утверждении Банком новой редакции Правил, и/или вносимых им в Тарифы, любым из способов, указанных в пункте 1.5 настоящих Правил, не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до вступления таких изменений/дополнений в силу.

2.3. Клиент вправе согласиться (акцептовать) на предложенные Банком изменения и(или) дополнения, любым из следующих способов:

а) путем направления Банку письменного подтверждения согласия (акцепта) на вносимые в ДКО и/или Договоры о предоставлении Банковских продуктов изменения и дополнения (на бумажном носителе либо в форме электронного документа, направленного с использованием Системы ДБО);

б) путем совершения Клиентом либо уполномоченным лицом Клиента по истечении 5 (Пяти) календарных дней с даты опубликования Банком оферты следующих действий: направления в Банк подтверждения по сделке/заявления о подключении услуги/распоряжения на периодическое перечисление денежных средств/ осуществление операции по Счету либо совершения иных действий, свидетельствующих о намерении Клиента продолжать исполнение ДКО и/или ранее заключенного Договора о предоставлении Банковского продукта;

в) выражением воли Клиента на согласие с офертой Банка в виде молчания (бездействия), под которым понимается непредставление Банку письменного отказа от таких изменений и/или дополнений либо письменного сообщения о расторжении Договора комплексного банковского обслуживания в связи с отказом от изменений и/или дополнений.

ДКО и/или Договоры о предоставлении Банковских продуктов считаются измененными по соглашению Сторон по истечении 5 (Пяти) календарных дней после осуществления Банком информирования Клиента об изменениях и/или дополнениях любым из способов, указанных в п.1.5. настоящих Правил, при условии, что в течение этого срока Банк не получил от Клиента письменного отказа от таких изменений и/или дополнений либо письменного сообщения о расторжении Договора комплексного банковского обслуживания в связи с отказом от изменений и/или дополнений.

2.4. С целью обеспечения гарантированного получения Клиентом оферты Банка, указанной в п.2.2. настоящих Правил комплексного банковского обслуживания, Клиент обязуется не реже чем один раз в 2 (Два) календарных дня самостоятельно или через уполномоченных лиц Клиента обращаться в Банк (на корпоративный интернет-сайт Банка) за сведениями об изменениях и дополнениях, которые планируется внести в ДКО и/или Договоры о предоставлении Банковских продуктов.

Клиент считается проинформированным о планируемых изменениях и/или дополнениях в ДКО/Договоры о предоставлении Банковских продуктов по истечении 5 (Пяти) календарных дней с даты первого размещения Банком информации о планируемых изменениях и/или дополнениях в ДКО/Договоры о предоставлении Банковских продуктов на корпоративном интернет-сайте Банка.

Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента, причиненные неосведомленностью Клиента (в том числе в случае неисполнения Клиентом обязанности, предусмотренной настоящим пунктом), в случае, если Банк надлежащим образом выполнил свои обязательства по информированию Клиента о планируемых изменениях и/или дополнениях в ДКО/Договоры о предоставлении Банковских продуктов.

2.5. Заключение Договоров о предоставлении Банковских продуктов, подключение услуг в рамках уже заключенных Договоров о предоставлении Банковских продуктов может быть инициировано Банком в порядке и способами, определенными соответствующими Правилами по банковским продуктам, и/или в нижеуказанном порядке, если прямой запрет не установлен соответствующими Правилами по банковским продуктам.

2.6. Банк направляет Клиенту оферту о заключении Договора о предоставлении Банковского продукта/подключении услуг в рамках уже заключенного Договора о предоставлении Банковского продукта любым из способов, указанных в пункте 5.1 настоящих Правил для направления сообщений, касающихся вопросов обслуживания конкретного Клиента.

2.7. Клиент вправе согласиться (акцептовать) с офертой Банка любым из следующих способов:

а) путем направления Банку письменного подтверждения согласия (акцепта) на заключение Договора о предоставлении Банковского продукта/подключение услуг в рамках уже заключенного Договора о предоставлении Банковского продукта (на бумажном носителе либо в форме электронного документа, направленного с использованием Системы ДБО);

б) путем совершения Клиентом либо уполномоченным лицом Клиента после доставки в соответствии с п.5.1 настоящих Правил Клиенту оферты следующих действий: использование Банковского продукта, изменение параметров Банковского продукта, иное исполнение Договора о предоставлении Банковского продукта либо совершение иных действий, свидетельствующих о намерении Клиента исполнять/продолжать исполнение Договора о предоставлении Банковского продукта.

Договор о предоставлении Банковского продукта считается заключенным между Банком и Клиентом/услуга в рамках уже заключенного Договора о предоставлении Банковского продукта считается подключенной в день совершения Клиентом любого из действий, указанных в подпунктах а), б) настоящего пункта.

2.8. Банк имеет право отказать в совершении операции в соответствии с действующим законодательством в случае, если у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент относится к категории налоговых резидентов США, но при этом не предоставил запрашиваемую информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть и не предоставил согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в налоговые органы США в течение срока, указанного в запросе Банка. а также при непредставлении Клиентом запрошенной Банком информации (документов), необходимой для установления налогового резидентства Клиента, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих.

### 3. Урегулирование споров и ответственность Сторон.

3.1. Споры и разногласия, возникшие в процессе исполнения ДКО и/или Договоров о предоставлении Банковских продуктов, подлежат урегулированию между Сторонами путем переговоров. В случае предъявления Клиентом претензии к Банку в письменной форме, Банк рассматривает указанную претензию и направляет ответ Клиенту в срок, не превышающий 30 (Тридцать) календарных дней со дня получения претензии от Клиента, а в случае предъявления Клиентом претензии, связанной с использованием электронного средства платежа для осуществления трансграничного перевода денежных средств, Банк рассматривает указанную претензию и направляет ответ Клиенту в срок, не превышающий 60 (Шестьдесят) календарных дней со дня получения претензии от Клиента.

Для разрешения споров и разногласий, возникших в процессе исполнения ДКО и/или Договоров о предоставлении Банковских продуктов, Банк имеет право использовать любые документы (информацию), полученные им от Клиента и/или из иных доступных на законных основаниях источников информации (с указанием источников), в том числе использование сведений, предоставляемых органами государственной власти, а также материалы фотосъемки, видеозаписи и/или аудиозаписи, полученные Банком в соответствии с ДКО и/или Договорами о предоставлении банковских продуктов и/или иными законными способами.

3.2. При необходимости получения дополнительной информации от третьих лиц для надлежащего рассмотрения претензии срок рассмотрения претензии может быть продлен с учетом срока, необходимого для получения ответа от третьих лиц.

3.3. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации споры, вытекающие из ДКО и/или Договоров о предоставлении Банковских продуктов, или касающиеся его/их нарушения, прекращения или недействительности, передаются на разрешение в судебные органы в соответствии с действующим законодательством.

3.4. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по ДКО и/или Договорам о предоставлении Банковских продуктов Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.5. За неисполнение или ненадлежащее исполнение Банком денежных обязательств, предусмотренных ДКО и/или Договором о предоставлении банковского продукта, Банк уплачивает Клиенту проценты на сумму неисполненного денежного обязательства по ставке 0,1 (Ноль целых одна десятая) процента годовых от суммы соответствующего неисполненного (ненадлежащим образом исполненного) денежного обязательства за каждый день просрочки.

3.6. Стороны не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по ДКО и/или Договорам о предоставлении Банковских продуктов, если причиной этого стали обстоятельства, находящиеся вне их контроля (обстоятельства непреодолимой силы), к которым могут относиться: объявленная или фактическая война, гражданские волнения, изменения военно-политической ситуации, эпидемии, блокада, эмбарго, землетрясения, наводнения, пожар и другие стихийные бедствия, отключение электроэнергии, действия государственных органов, издание законов и иных нормативных актов, препятствующих выполнению принятых на себя обязательств, сбой в работе системы оплаты, расчетов, обработки и передачи данных по операциям и другие чрезвычайные и непредотвратимые обстоятельства.

Наступление и продолжительность действия обстоятельств непреодолимой силы должны быть подтверждены соответствующими компетентными органами.

Сторона, для которой сложилась невозможность исполнения обязательств по ДКО/Договорам о предоставлении Банковских продуктов вследствие обстоятельств непреодолимой силы, должна письменно известить о наступлении/прекращении таких обстоятельств другую Сторону не позднее 7 (Семи) календарных дней с момента их наступления/прекращения. В этих случаях срок выполнения Сторонами обязательств по ДКО/Договорам о предоставлении Банковских продуктов продлевается соразмерно времени, в течение которого действовали такие обстоятельства и/или их последствия.

3.7. Банк не несет ответственности в случае произвольного или умышленного вмешательства третьих лиц в частные дела Клиента (в том числе, касающиеся гражданско-правовых отношений Клиента с Банком), осуществленного путем недобросовестного использования третьим лицом средств связи и информации для связи с Клиентом, сообщенной Клиентом Банку.

3.8. Банк не несет ответственности за невнесение изменений в раздел 1 ведомости банковского контроля (ВБК) в сведения о резиденте, поставившем на учет контракт/кредитный договор, в случае непредставления резидентом в сроки, установленные нормативным актом Банка России,

заявления о внесении изменений в раздел 1 ВБК при наличии информации о соответствующих изменениях в Едином государственном реестре юридических лиц либо в Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей, либо в реестре нотариусов и лиц, сдавших квалификационный экзамен, либо в реестре адвокатов субъекта Российской Федерации.

3.9. Клиент несет ответственность за неуведомление, несвоевременное и неполное письменное уведомление Банка об обстоятельствах, имеющих значение для соблюдения Правил комплексного банковского обслуживания и/или Правил по банковским продуктам, к которым Клиент присоединился, в том числе об изменении ранее сообщенных Банку сведений для связи с Клиентом. Клиент несет ответственность и риск убытков за возможные отрицательные последствия факта не уведомления, несвоевременного или неполного письменного уведомления Банка о наступлении обстоятельств, указанных в настоящем пункте, в том числе указанных в п.1.28. настоящих Правил, в Правилах по банковским продуктам, к которым Клиент присоединился.

3.10. Клиент несет ответственность за своевременность предоставления и достоверность всех документов (информации), представленных(ой) им в Банк, в том числе в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, ДКО и/или Договорами о предоставлении банковских продуктов, и все связанные с этим риски.

3.11. Положения настоящего раздела будут применяться к отношениям Сторон, возникающим из Договоров о предоставлении Банковских продуктов, если иное не установлено Правилами по банковским продуктам.

3.12. ДКО, а также Договоры о предоставлении Банковских продуктов регулируются правом Российской Федерации. Во всем, что не предусмотрено ДКО и Договорами о предоставлении Банковских продуктов, Стороны будут руководствоваться действующим законодательством Российской Федерации.

#### **4. Срок действия и порядок прекращения ДКО.**

4.1. ДКО вступает в силу со дня его заключения в порядке, определенном п.п. 1.2, 1.3 настоящих Правил комплексного банковского обслуживания.

4.2. Стороны признают, что ДКО действует бессрочно и может быть прекращен в порядке и по основаниям, указанным в настоящем разделе Правил комплексного банковского обслуживания.

4.3. Клиент вправе в любой момент подать в Банк на бумажном носителе или с использованием Системы ДБО (при условии, что в Системе ДБО предусмотрен шаблон для составления и передачи в Банк) заявление о расторжении ДКО по установленной Банком форме, в том числе в случае несогласия Клиента с условиями ДКО, Договора о предоставлении Банковского продукта и/или Тарифами, а также с изменениями и дополнениями Правил комплексного банковского обслуживания, включая Правила по банковским продуктам, и/или Тарифов.

4.4. В случае представления Клиентом в Банк заявления о расторжении ДКО, указанный договор прекратит свое действие с момента прекращения действия последнего из Договоров о предоставлении Банковских продуктов, заключенных Клиентом в рамках ДКО до момента получения Банком от Клиента заявления о расторжении ДКО. С момента получения Банком заявления о расторжении ДКО новые Договоры о предоставлении Банковских продуктов в рамках ДКО не заключаются.

#### **5. Прочие условия.**

5.1. Все заявления, требования, уведомления и иные сообщения в рамках ДКО/Договоров о предоставлении Банковских продуктов, направляются Сторонами друг другу в следующем порядке, если иное не предусмотрено Правилами по банковским продуктам:

а) Банком Клиенту уведомления и иные сообщения, касающиеся вопросов обслуживания неограниченного круга Клиентов Банка, направляются с использованием одного или нескольких способов, указанных в п. 1.5. Правил комплексного банковского обслуживания, а требования, уведомления и иные сообщения, касающиеся вопросов обслуживания конкретного Клиента – одним из следующих способов: путем направления Клиенту средствами организации почтовой связи письма по последнему сообщенному Клиентом/уполномоченным лицом Клиента Банку адресу Клиента, путем направления информационных сообщений в форме электронных документов с использованием Системы

ДБО, путем направления СМС-сообщений на последний известный Банку номер сотового телефона Клиента или представителя Клиента, путем направления сообщений по последнему известному Банку адресу электронной почты, номеру факса Клиента, а также путем непосредственной передачи при личной явке Клиента либо уполномоченного лица Клиента в подразделение Банка.

Требования, уведомления и иные сообщения, касающиеся вопросов обслуживания конкретного Клиента, направленные Банком с использованием средств электронной связи/подвижной радиотелефонной связи, считаются доставленными Клиенту по истечении 1 (Одного) календарного дня со дня направления соответствующего сообщения Клиенту, в т.ч. в тех случаях, когда по обстоятельствам, не зависящим от Банка, Клиент не ознакомился с содержанием соответствующего сообщения.

Уведомления и иные сообщения, касающиеся обслуживания неограниченного круга Клиентов Банка, направленные Клиентам путем размещения информации на корпоративном интернет-сайте Банка [www.vbank.ru](http://www.vbank.ru) считаются доставленными Клиентам по истечении 5 (Пяти) календарных дней с даты размещения соответствующей информации на корпоративном интернет-сайте Банка [www.vbank.ru](http://www.vbank.ru).

С целью обеспечения гарантированного получения Клиентом информации, указанной в предыдущем абзаце настоящих Правил комплексного банковского обслуживания, Клиент обязуется не реже чем один раз в 2 (Два) календарных дня самостоятельно или через уполномоченных лиц Клиента обращаться в Банк (на корпоративный интернет-сайт Банка) за сведениями о направлении Банком уведомлений и иных сообщений, касающихся обслуживания неограниченного круга Клиентов.

б) Клиентом Банку – в письменной форме в соответствии с официальными адресами и реквизитами, доведенными до сведения Клиента любым из способов, указанных в п. 1.5 Правил комплексного банковского обслуживания, либо в Заявлении, либо путем направления информационных сообщений в форме электронных документов с использованием Системы ДБО.

Предусмотренные Правилами по банковским продуктам заявления, уведомления, извещения могут направляться Сторонами друг другу с использованием Системы ДБО в форме электронных документов, подписанных (защищенных) подлинной электронной подписью уполномоченного лица соответствующей Стороны, в случае, если такая возможность предусмотрена Договором ДБО, а для документов, направляемых Клиентом, - также при условии, что в Системе ДБО предусмотрен шаблон для составления и передачи документа в Банк Клиентом (если иное прямо не предусмотрено Правилами по конкретному Банковскому продукту).

Не могут признаваться надлежащим образом направленными Клиентом Банку заявления, требования, уведомления и иные сообщения в рамках ДКО/Договоров о предоставлении Банковских продуктов путем их публикации в средствах массовой информации (в том числе в печатных изданиях), в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, если иное не предусмотрено соглашением Сторон.

5.2. Банк гарантирует Клиенту тайну Счетов, операций по Счетам и сведений о Клиенте, полученных от Клиента, представителей Клиента, а также на иных законных основаниях в целях заключения и в процессе исполнения Договора, дополнительных соглашений и соглашений к нему, а также иных договоров, заключенным между Банком и Клиентом. Указанная информация и справки о Клиенте, состоянии Счетов, операциях по Счетам могут быть предоставлены самому Клиенту, при этом Стороны признают, что лица, включенные в карточку с образцами подписей и оттиска печати Клиента наделены полномочиями по запросу и получению такой информации. Кроме того, такая информация может быть предоставлена третьим лицам только в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами, включая приложения к ним, в том числе:

- с письменного согласия Клиента;
- если информация стала известна третьим лицам до разглашения ее Банком;
- при передаче Банком указанной информации:
  - должностным лицам и работникам Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
  - независимым консультантам, экспертам и советникам, индивидуальным аудиторам, аудиторским и иным организациям, привлекаемым Банком в целях получения заключений, консультаций и иных рекомендаций в любой форме, касающихся исполнения Договора и/или иных договоров, заключенных между Банком и Клиентом, либо в целях реализации Банком своих прав и обязанностей из указанных договоров, включая реализацию Банком права на уступку прав требований, и

законодательства Российской Федерации, в том числе в целях истребования задолженности Клиента перед Банком по указанным договорам;

- третьим лицам в целях заключения Банком сделок в связи с реализацией и/или обеспечением прав Банка, включая реализацию права Банка на уступку прав требований, по Договорам и/или иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, а также организациям в целях досудебного и судебного возврата долга Клиента в случае неисполнения Клиентом своих обязательств по указанным договорам;

- государственным органам, включая Банк России, при осуществлении ими полномочий, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

- лицам, привлекаемым Банком для исполнения функций, возложенных на кредитные организации законодательством Российской Федерации, связанных с заключением и исполнением Договора;

- лицам, привлекаемым Банком для оказания услуг в целях исполнения Договора;

- лицам, входящим в один банковский холдинг с Банком / аффилированным лицам Банка;

- иным лицам, в процессе осуществления и защиты Банком своих прав, обязанностей и законных интересов, когда предоставление данных происходит в соответствии со сложившимся обычаем.

5.3. Страхование денежных средств, находящихся на Счетах (депозитах) Клиентов (применимо для Клиентов, не являющихся юридическими лицами), осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Информация о страховании (обеспечении возврата денежных средств) размещается на стендах в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов и корпоративном интернет-сайте Банка ([www.vbank.ru](http://www.vbank.ru))

5.4. Присоединяясь к настоящим Правилам комплексного банковского обслуживания, Клиент в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» поручает Банку в лице его уполномоченных работников и иных лиц, привлекаемых Банком, совершать с персональными данными, в т.ч. биометрическими персональными данными, содержащимися в документах, представленных Клиентом в Банк для заключения между Банком и Клиентом ДКО, а также Договоров о предоставлении Банковских продуктов, иных сделок, которые будут заключаться в рамках ДКО или в порядке, установленном ДКО (далее совместно по тексту настоящего пункта – Договоры), совершения в рамках Договоров банковских операций, предусмотренных законодательством Российской Федерации (далее – иные операции), в документах, которые будут представлены Клиентом в Банк в соответствии с Договорами, иными совершенными банковскими операциями, а также в материалах фотосъемки, видеозаписи, аудиозаписи, полученных Банком в соответствии с ДКО, Договорами о предоставлении банковских продуктов и/или иным законным способом, следующие действия (с использованием и без использования средств автоматизации): сбор; запись; систематизация; накопление; хранение; уточнение (обновление, изменение); извлечение; использование; передача (распространение, предоставление, доступ), в том числе передача уполномоченным работникам и агентам Банка, лицам, входящим в один банковский холдинг с Банком/аффилированным лицам Банка, третьим лицам, в том числе привлеченным Банком в целях исполнения возложенных на него в соответствии действующим законодательством РФ, Договорами обязанностей, третьим лицам, которым Банком полностью или частично были переданы права требования по сделкам между Банком и Клиентом, в том числе отличным от Договоров (далее – Сделки), третьим лицам, в пользу которых были обременены права требования Банка по указанным выше Сделкам, независимым консультантам, экспертам и советникам, индивидуальным аудиторам, аудиторским и иным организациям, привлекаемым Банком в целях получения заключений, консультаций и иных рекомендаций в любой форме, касающихся исполнения Договора и реализации Банком своих прав и обязанностей из Договора и действующего законодательства РФ, а также третьим лицам, являющимся партнерами Банка, оказывающим услуги его клиентам; обезличивание; блокирование; удаление; уничтожение персональных данных (далее – «обработка») в целях принятия Банком решения о возможности заключения с Клиентом Договоров и Сделок, совершения иных банковских операций, в целях исполнения указанных выше Договоров и Сделок, а также реализации вытекающих из заключенных Договоров и Сделок прав и обязанностей, в том числе в целях открытия Клиенту Счета, осуществления расчетов по нему, в целях реализации (исполнения) предусмотренных законодательством РФ и соответствующими Договорами, Сделками, прав (обязанностей) Банка, в том числе в целях реализации прав Банка по уступке третьим лицам его прав требования к Клиенту, а также в целях осуществления

Банком функций, возложенных на банки законодательством Российской Федерации.

Присоединяясь к настоящим Правилам комплексного банковского обслуживания, Клиент подтверждает, что персональные данные (в т.ч. биометрические персональные данные), содержащиеся в представляемых Клиентом в Банк документах, а также в материалах фотосъемки, видеозаписи, аудиозаписи, полученных Банком в соответствии с ДКО, Договорами о предоставлении банковских продуктов и/или иными законными способами, не относятся к тайне частной жизни, личной и/или семейной тайне субъектов персональных данных.

Клиент поручает Банку в лице указанных выше работников и иных лиц, привлекаемых Банком, осуществлять обработку персональных данных с соблюдением принципов и правил обработки персональных данных, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», с соблюдением конфиденциальности персональных данных и обеспечением безопасности персональных данных при их обработке, на безвозмездной основе.

Клиент подтверждает, что им получено письменное согласие субъектов персональных данных, чьи персональные данные (в т.ч. биометрические персональные данные) содержатся в представленных Клиентом в Банк документах, а также в материалах фотосъемки, видеозаписи, аудиозаписи, полученных Банком в соответствии с ДКО, Договорами о предоставлении банковских продуктов и/или иными законными способами, на обработку Банком и иными третьими лицами, в т.ч. указанным в настоящем пункте Правил, этих персональных данных по поручению Клиента в указанных выше целях, а также гарантирует, что содержащиеся персональные данные документы, материалы будут представляться Клиентом в Банк в соответствии с Договорами, иными операциями с согласия субъектов персональных данных, чьи персональные данные содержатся в таких документах, материалах. Клиент несет все неблагоприятные последствия, связанные с неполучением Клиентом таких согласий.

Требования к защите обрабатываемых персональных данных, в т.ч. необходимые правовые, организационные и технические меры по защите персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения и иных неправомерных действий в отношении персональных данных определяются Банком самостоятельно с учетом требований Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент, являющийся индивидуальным предпринимателем или лицом, занимающимся частной практикой, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» свободно, своей волей и в своем интересе дает согласие (далее – Согласие) Банку в лице его уполномоченных работников и иных лиц, привлекаемых Банком, совершать с персональными данными, в т.ч. биометрическими персональными данными, содержащимися в документах, представленных Клиентом в Банк для заключения между Банком и Клиентом Единого договора банковского счета, дополнительных соглашений и соглашений к нему, любых иных договоров, заключенных между Банком и Клиентом, а также договоров, по которым Клиент является представителем или выгодоприобретателем (далее по тексту настоящего пункта – Договоры), а также открытия и ведения в рамках Договоров Счетов, совершения в рамках Договоров банковских и иных операций, предусмотренных законодательством Российской Федерации (далее – операции), в документах, которые будут представлены Клиентом в Банк в соответствии с Договорами и/или для совершения операций, а также в материалах фотосъемки, видеозаписи, аудиозаписи, протоколах переговоров, полученных Банком в соответствии с Договорами и/или иным законным способом, следующие действия (с использованием и без использования средств автоматизации): сбор; запись; систематизация; накопление; хранение; уточнение (обновление, изменение); извлечение; использование; передача (распространение, предоставление, доступ), в том числе передача уполномоченным работникам и агентам Банка, лицам, входящим в один банковский холдинг с Банком/аффилированным лицам Банка, третьим лицам, в том числе привлеченным Банком в целях исполнения возложенных на него в соответствии действующим законодательством РФ, Договорами обязанностей, третьим лицам, которым Банком полностью или частично были переданы права требования по сделкам между Банком и Клиентом, в том числе отличным от Договоров (далее – Сделки), третьим лицам, в пользу которых были обременены права требования Банка по указанным выше Сделкам, независимым консультантам, экспертам и советникам, индивидуальным аудиторам, аудиторским и иным организациям, привлекаемым Банком в целях получения заключений, консультаций и иных рекомендаций в любой форме, касающихся исполнения Договоров и реализации Банком своих прав и обязанностей из Договоров и действующего законодательства РФ, а также третьим лицам, являющимся партнерами Банка, оказывающим услуги его клиентам; обезличивание; блокирование; удаление;

уничтожение персональных данных (далее – «обработка») в целях принятия Банком решения о возможности заключения с Клиентом Договоров и Сделок, совершения операций, в целях исполнения Договоров и Сделок, а также реализации вытекающих из Договоров и Сделок прав и обязанностей, в том числе в целях открытия Клиенту Счетов, осуществления расчетов по ним, в целях реализации (исполнения) предусмотренных законодательством РФ, Договорами и соответствующими Сделками прав (обязанностей) Банка, в том числе в целях реализации прав Банка по уступке третьим лицам его прав требования к Клиенту, в целях получения Клиентом информации об услугах, предоставляемых Банком и партнерами Банка (продвижения на рынке услуг Банка и партнеров Банка путем осуществления прямых контактов с Клиентом с помощью средств связи), а также в целях осуществления Банком функций, возложенных на банки законодательством Российской Федерации.

Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент, являющийся индивидуальным предпринимателем или лицом, занимающимся частной практикой, подтверждает, что персональные данные (в т.ч. биометрические персональные данные), содержащиеся в представляемых Клиентом в Банк документах, а также в материалах фотосъемки, видеозаписи, аудиозаписи, полученных Банком в соответствии с Договорами и/или иными законными способами, не является тайной его частной жизни, личной и/или семейной тайной.

Настоящее согласие на обработку персональных данных действует в течение 10 (десяти) лет с даты предоставления настоящего Согласия (присоединения Клиента к настоящим Правилам). По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие 10 (десять) лет при условии отсутствия у Банка сведений о его отзыве. Согласие может быть отозвано путем предоставления в Банк письменного заявления Клиента. В случае отзыва согласия настоящим Клиент уполномочивает Банк уничтожить его персональные данные, за исключением персональных данных, дальнейшая обработка которых является обязанностью Банка, установленной законодательством Российской Федерации.

5.5. Стороны настоящим заверяют и гарантируют, что соблюдают и обязуются соблюдать применимые нормы законодательства по противодействию коррупции и противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем (далее – Антикоррупционные нормы).

При исполнении своих обязательств по Договору комплексного банковского обслуживания, Договорам о предоставлении Банковских продуктов Стороны не совершают каких-либо действий (отказываются от бездействия), которые противоречат Антикоррупционным нормам, и прилагают все необходимые и допустимые действующим законодательством усилия для обеспечения соблюдения Антикоррупционных норм их дочерними, зависимыми и аффилированными организациями.

5.6. Формы заявления на предоставление комплексного обслуживания, заявления о расторжении ДКО, заявления о предоставлении услуги «СМС-информирование», заявления об отключении услуги «СМС-информирование», заявления об изменении номера сотового телефона, заявления о присоединении, заявления на закрытие банковского счета, заявления об установлении (изменении) кодового слова, заявления об отказе от услуги «Кодовое слово», а также иных документов определяются Банком в одностороннем порядке, при этом изменения, вносимые Банком в формы таких заявлений, не являются односторонним изменением Банком условий ДКО и Договоров о предоставлении Банковских продуктов.

Формы заявлений, иных указанных в настоящем пункте документов доводятся до сведения лиц, намеревающихся заключить ДКО либо Клиентов, путем опубликования в порядке, предусмотренном п. 1.5. настоящих Правил комплексного банковского обслуживания.

Заявления, иные указанные в настоящем пункте документы, представленные в Банк на бумажном носителе, должны быть подписаны Клиентом либо уполномоченным(-ыми) Клиентом лицом(-ами) и скреплено оттиском печати Клиента (при наличии печати). Заявления, иные указанные в настоящем пункте документы, представленные в Банк в форме электронного документа с использованием Системы ДБО, должны быть подписаны (защищены) в соответствии с Договором ДБО подлинной электронной(-ыми) подписью(-ями) Клиента или уполномоченного(-ых) лица(лиц) Клиента.

5.7. Клиент обязуется своевременно (срок может быть установлен в письме Банка) предоставлять Банку документы и информацию, необходимые Банку для осуществления Банком контрольных функций, возложенных на него законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в т.ч. законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма.



## **6. Приложение.**

Неотъемлемой частью настоящих Правил комплексного банковского обслуживания являются следующие документы:

Приложение №1. Правила размещения юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и лицами, занимающимися частной практикой, депозитов в Банке «Возрождение» (ПАО) в рамках комплексного банковского обслуживания;

Приложение №2. Правила открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в Банке «Возрождение» (ПАО), в рамках комплексного банковского обслуживания;

Приложение №3. Правила оказания Банком «Возрождение» (ПАО) юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и лицам, занимающимся частной практикой, услуги «СМС-информирование» в рамках комплексного банковского обслуживания;

Приложение №4. Правила использования юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и лицами, занимающимися частной практикой кодового слова в рамках комплексного банковского обслуживания.

Приложение №5. Правила открытия и обслуживания счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в Банке «Возрождение» (ПАО), предназначенных для осуществления расчетов с использованием корпоративных банковских карт в рамках комплексного банковского обслуживания.

**Приложение №1**  
**к Правилам комплексного банковского обслуживания**  
**юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в Банке**  
**«Возрождение» (ПАО)**

## **Правила размещения депозитов**

Настоящие Правила размещения депозитов (далее также – Правила) устанавливают порядок размещения юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и лицами, занимающимися частной практикой, депозитов в Банке «Возрождение» (ПАО) в рамках Договора комплексного банковского обслуживания.

В настоящих Правилах размещения депозитов используются термины и определения, установленные Правилами комплексного банковского обслуживания, если в тексте настоящих Правил размещения депозитов явно не установлено иное. Термины и определения, используемые в настоящих Правилах размещения депозитов и не названные в Правилах комплексного банковского обслуживания, имеют следующие значения:

**Дата возврата депозита** – дата, определенная Сторонами в Подтверждениях Депозитной сделки, в которую Банк должен вернуть Клиенту Депозит и выплатить начисленные на него проценты.

**Дата размещения депозита** – дата, определенная Сторонами в Подтверждениях Депозитной сделки, в которую денежные средства должны быть перечислены Клиентом для размещения в Депозит в Банке.

**Депозит** – фактический остаток денежных средств, размещенных Клиентом в депозит в Банке на согласованных Сторонами условиях, учитываемый на соответствующем Депозитном счете.

**Депозитная сделка** – соглашение, заключенное Сторонами в рамках ДКО путем обмена Подтверждениями в порядке, установленном настоящими Правилами размещения депозитов, в соответствии с которым Клиент размещает в Банке сумму денежных средств, а Банк принимает и обязуется вернуть эту сумму денежных средств Клиенту и выплатить начисленные на нее проценты на условиях и в порядке, предусмотренных Депозитной сделкой и настоящими Правилами размещения депозитов.

**Депозитный счет** – счет, открываемый Банком Клиенту для учета размещенных в Депозит денежных средств.

**Местное время** - время, определяемое по месту нахождения подразделения Банка, обслуживающего Депозитный счет.

**Подтверждение** – документ, содержащий согласованные Сторонами Существенные условия Депозитной сделки, заключенной в соответствии с настоящими Правилами размещения депозитов, в одной из нижеуказанных форм:

- документа на бумажном носителе, составленного по форме Банка, подписанного уполномоченным лицом Стороны и заверенного печатью Стороны (при наличии печати);

- электронного документа, составленного надлежащим образом с использованием предусмотренного Системой ДБО шаблона и переданного по Системе ДБО, подписанного (защищенного) подлинными(ой) электронными(ой) подписями(сью) уполномоченных(ого) лиц(а) соответствующей Стороны в порядке и на условиях, урегулированных Договором ДБО. Подтверждения в форме электронных документов могут направляться Сторонами друг другу только в случае, если возможность заполнения шаблонов Подтверждений обеспечивается настройками Системы ДБО;

- электронного документа, подписанного (защищенного) подлинными(ой) электронными(ой) подписями(сью) уполномоченных(ого) лиц(а) соответствующей Стороны, переданного по системе электронного взаимодействия «Защищенная электронная почта» (далее – ЗЭП) в порядке и на условиях, урегулированных договором электронного документооборота с использованием системы ЗЭП.

**Срок депозита** – промежуток времени между Датой размещения депозита и Датой возврата депозита, исчисляемый в календарных днях со дня, следующего за Датой размещения депозита, по Дату возврата депозита включительно, в течение которого Банк начисляет Клиенту проценты на Депозит.

**Существенные условия** - условия Депозитной сделки, согласованные Банком и Клиентом в порядке, предусмотренном настоящими Правилами размещения депозитов, при заключении Депозитной сделки: сумма и валюта Депозита, процентная ставка по Депозиту, порядок и периодичность уплаты процентов, Дата размещения депозита, Срок депозита, Дата возврата депозита, а также в некоторых случаях: возможность досрочного

востребования суммы Депозита/части суммы Депозита, процентная ставка досрочного востребования суммы Депозита/части суммы Депозита, минимальная сумма Депозита, которая должна находиться на Депозитном счете в течение всего Срока депозита, минимальная сумма дополнительного взноса по Депозиту и/или срок, в течение которого Клиент вправе увеличивать/уменьшать сумму Депозита, и иные дополнительные условия, признанные Сторонами существенными для какого-либо Депозита, которые могут быть согласованы Сторонами в соответствии с ДКО и указаны в Подтверждениях соответствующей Депозитной сделки. Не являются Существенными условиями Депозитной сделки номер Депозитного счета, который может быть сообщен Банком Клиенту в соответствии с п.4.5.1. настоящих Правил размещения депозитов, а также указываемые в Подтверждениях реквизиты банковского счета Клиента в валюте Депозита, на который Банк возвращает Депозит и выплачивает начисленные проценты и которые могут быть изменены Клиентом путем направления Банку уведомления или заявления в соответствии с п.3.8. настоящих Правил размещения депозитов.

### **1. Общие положения**

1.1. Настоящие Правила размещения депозитов являются приложением и неотъемлемой частью Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в Банке «Возрождение» (ПАО), и регулируют порядок заключения Сторонами и исполнения Депозитных сделок.

1.2. Банк принимает от Клиента (далее по тексту настоящих Правил размещения депозитов именуемый также Вкладчик) денежные средства в Депозиты на основании Депозитных сделок, заключаемых Сторонами в соответствии с настоящими Правилами размещения депозитов, и на согласованных Сторонами Существенных условиях.

Условия Депозитной сделки определяются настоящими Правилами размещения депозитов и Подтверждениями, которыми Стороны обменялись в соответствии с настоящими Правилами размещения депозитов.

1.3. Вкладчик в течение всего срока действия ДКО вправе по своему усмотрению размещать в Банке в рамках ДКО неограниченное количество Депозитов в валюте Российской Федерации или иностранной валюте или не размещать ни одного.

1.4. Права и обязанности Сторон по Депозитной сделке возникают с даты перечисления Вкладчиком денежных средств на соответствующий Депозитный счет в Банке на согласованных Сторонами в Подтверждениях Депозитной сделки условиях.

1.5. Отношения Сторон, связанные с размещением Депозитов в Банке, в том числе порядок заключения Депозитных сделок, исполнения обязательств по Депозитным сделкам, включая порядок размещения и возврата (востребования) Депозита, регулируются настоящими Правилами размещения депозитов, а также действующим законодательством Российской Федерации.

### **2. Порядок согласования Существенных условий и заключения Депозитных сделок.**

2.1. Переговоры о заключении Депозитной сделки могут проводиться Сторонами по телефону. По итогам переговоров Стороны обмениваются Подтверждениями.

2.1.1. Существенные условия считаются согласованными с момента получения Стороной, направившей Подтверждение (оферту) другой Стороне, Подтверждения (акцепта) другой Стороны, при условии идентичности Существенных условий обоих Подтверждений. При этом Подтверждение, которое получено раньше другого, признается офертой, а другое – акцептом. Обмен Подтверждениями осуществляется в порядке, установленном п.2.3. настоящих Правил размещения депозитов.

2.1.2. Для целей настоящих Правил под уполномоченным лицом Стороны понимается лицо, уполномоченное этой Стороной на ведение переговоров и согласование Существенных условий Депозитных сделок и/или заключение, исполнение, изменение, расторжение Депозитных сделок на основании учредительных документов этой Стороны или доверенности, содержащей соответствующие полномочия. Уполномоченным лицом Вкладчика для целей заключения Депозитных сделок является лицо, полномочия которого подтверждены в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка путем предоставления Вкладчиком в Банк соответствующих документов; такие документы Вкладчик предоставляет в Банк до заключения соответствующей Депозитной сделки.

2.2. Стороны обмениваются Подтверждениями не позднее 15 часов 00 минут (в пятницу и в рабочие дни, предшествующие нерабочим дням – не позднее 13 часов 30 минут) местного времени Даты размещения депозита.

По согласованию Сторон обмен Подтверждениями может быть осуществлен в более поздние сроки.

2.3. Обмен Подтверждениями осуществляется путем предоставления Сторонами друг другу Подтверждений одним из следующих способов:

- передача оригинала Подтверждения на бумажном носителе с собственноручной подписью уполномоченного лица и оттиском печати (при ее наличии) Стороны;

- передача Подтверждения в формате факсимильного сообщения с соблюдением условий, предусмотренных п.2.4 настоящих Правил;

- передача Подтверждения по Системе ДБО в виде/форме электронного документа, подписанного (защищенного) подлинной электронной подписью уполномоченного лица Стороны в порядке и на условиях, урегулированных Договором ДБО, в случае, если возможность заполнения шаблонов Подтверждений обеспечивается настройками Системы ДБО;

- передача Подтверждения по системе ЗЭП в виде электронного документа, подписанного (защищенного) подлинной электронной подписью уполномоченного лица в соответствии с заключенным между Вкладчиком и Банком договором о порядке электронного документооборота с использованием системы ЗЭП.

2.3.1. Подтверждения на бумажном носителе или в формате факсимильного сообщения направляются Сторонами друг другу:

- Клиентом в адрес Банка: по реквизитам, сообщенным Банком Клиенту любым из способов, указанных в пункте 1.5. Правил комплексного банковского обслуживания;

- Банком в адрес Клиента: по реквизитам, указанным в *Заявлении* о присоединении к Правилам комплексного банковского обслуживания.

2.4. Подтверждение, направленное с использованием факсимильной связи (в формате факсимильного сообщения), может считаться принятым при условии соответствия полученного Подтверждения минимальным требованиям качества. Подтверждение будет считаться соответствующим минимальным требованиям качества, если возможно определить содержание Подтверждения и наличие необходимых реквизитов, в том числе, подписи уполномоченного лица и печати (при наличии) Стороны. Подтверждения, полученные Стороной по факсимильной связи, не соответствующие минимальным требованиям качества, считаются не переданными и могут не приниматься во внимание другой Стороной. Подтверждение Вкладчика принимается Банком только при условии, что оно отправлено с номера факса Вкладчика, указанного в *Заявлении* о присоединении к Правилам комплексного банковского обслуживания, и простое визуальное сличение Уполномоченным лицом Банка образца подписи Уполномоченного лица и оттиска печати Вкладчика, имеющих у Банка, с подписью и печатью на полученном Подтверждении позволяет установить их схожесть по внешним признакам с учетом искажений, возникающих при пересылке факсимильного сообщения, а все обязательные реквизиты (в т.ч. Существенные условия Депозитной сделки) Подтверждения различимы.

В качестве даты и времени приема Подтверждения, переданного с использованием факсимильной связи, принимаются дата и время, зафиксированные факсимильным аппаратом принимающей Стороны на факсимильном документе или проставленные уполномоченным лицом принимающей Стороны в момент его получения. Расхождения в указанных отметках трактуются в пользу отметки, проставленной уполномоченным лицом принимающей Стороны.

2.5. Если в полученном любой Стороной Подтверждении обнаружены разночтения по Существенным условиям Депозитной сделки, Стороны принимают на себя обязательство обменяться новыми Подтверждениями, содержащими идентичные Существенные условия Депозитной сделки не позднее 16 часов 00 минут (в пятницу и в рабочие дни, предшествующие нерабочим дням – не позднее 14 часов 30 минут) местного времени Даты размещения депозита.

При наличии расхождений во вновь полученных Подтверждениях Существенные условия считаются несогласованными, а Депозитная сделка незаключенной.

2.6. Депозитная сделка считается заключенной с момента зачисления денежных средств в сумме Депозита на Депозитный счет при условии обмена Подтверждениями, содержащими идентичные Существенные условия Депозитной сделки.

2.7. Банк и Вкладчик обмениваются ранее переданными с использованием факсимильной связи, а также по системе ДБО (в случае обмена Подтверждениями в виде вложенных файлов в письмах свободного формата) Подтверждениями на бумажных носителях с собственноручными подписями уполномоченных лиц и оттисками печатей (при наличии) Сторон, в течение 3 (Трех) рабочих дней, следующих за Датой размещения депозита. Обмен Подтверждениями на бумажных носителях не производится, если ранее они были переданы и согласованы

с использованием шаблона Подтверждений в Системе ДБО или с использованием системы ЗЭП.

2.8. Все Подтверждения являются неотъемлемыми частями ДКО.

2.9. Банк открывает отдельный Депозитный счет для каждого Депозита при условии представления Вкладчиком (наличия в Банке) документов согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Сведения о реквизитах Депозитного счета могут быть дополнительно сообщены Банком Вкладчику не позднее Даты размещения депозита в соответствии с п.4.5.1. настоящих Правил.

2.10. Заключение Депозитной сделки и внесение Вкладчиком суммы Депозита, а также сумм дополнительных взносов на Депозитный счет, удостоверяется выпиской по Депозитному счету, оформленной в порядке, установленном Банком России, которая направляется Вкладчику в электронном виде по Системе ДБО, а если Вкладчик не подключен к системе ДБО – передается на бумажном носителе в помещении Банка Вкладчику/его представителю, действующему без доверенности на основании учредительных документов юридического лица и/или норм действующего законодательства, либо лицу, имеющему надлежащим образом оформленную доверенность на получение соответствующих документов.

2.11. В случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Вкладчиком условий Депозитной сделки, выразившегося в:

- неперечислении Вкладчиком на Депозитный счет суммы Депозита;
- перечислении Вкладчиком на Депозитный счет суммы меньшей или большей, чем сумма Депозита, определенная Депозитной сделкой;
- перечислении Вкладчиком денежных средств на Депозитный счет в срок, отличный от Даты размещения депозита, определенной Депозитной сделкой,

Депозитная сделка считается незаключенной, при этом Банк должен вернуть Вкладчику всю полученную от него сумму денежных средств не позднее рабочего дня, следующего за Датой размещения депозита (если денежные средства перечислены в Депозит со счета Вкладчика в Банке) либо не позднее рабочего дня, следующего за Датой размещения депозита, дать поручение оператору по переводу денежных средств/иностранному банку, обслуживающему корреспондентский счет Банка, на возврат денежных средств Вкладчику (если денежные средства перечислены в Депозит со счета Вкладчика в иной кредитной организации), без уплаты процентов. Стороны вправе до момента возврата Банком указанной суммы денежных средств заключить новую Депозитную сделку, определив новые Существенные условия Депозита для размещения уже зачисленной суммы денежных средств.

2.12. В случае заключения Депозитных сделок лицом, не являющимся лицом, уполномоченным учредительными документами Вкладчика действовать от имени Вкладчика без доверенности, Вкладчик предоставляет в Банк до момента заключения Депозитной сделки доверенность, подтверждающую полномочия указанного лица на заключение таких Депозитных сделок, содержащую образец подписи этого лица (в случае, если образец подписи этого лица не включен в представленную Клиентом в Банк карточку с образцами подписей и оттиска печати Клиента).

2.13. Стороны принимают на себя всю ответственность за действия лиц, имеющих доступ к системе ДБО/ЗЭП/ средствам факсимильной связи, указанным в п.2.4 настоящих Правил (далее – Средства связи), в части возможности направления сообщений с использованием Средств связи.

При этом лицо, тем или иным образом получившее возможность использовать указанные выше Средства связи, рассматривается в качестве Уполномоченного лица соответствующей Стороны, которое имеет полномочия на проведение переговоров и заключение Депозитных сделок в соответствии с настоящими Правилами.

### **3. Порядок исполнения Депозитных сделок.**

3.1. В Дату размещения депозита Вкладчик перечисляет денежные средства в размере, определенном Существенными условиями Депозитной сделки, на Депозитный счет, номер которого сообщается Банком Вкладчику в соответствии с п.4.5.1. настоящих Правил по каждой Депозитной сделке.

3.2. Существенными условиями Депозитной сделки может быть предусмотрено, что Вкладчик вправе увеличивать (пополнять) Депозит путем внесения дополнительных взносов в безналичной форме на Депозитный счет, а также может быть установлена минимальная сумма дополнительного взноса по Депозиту и/или срок, в течение которого Вкладчик вправе увеличивать Депозит.

3.3. Существенными условиями Депозитной сделки может быть предусмотрено, что Вкладчик вправе уменьшать Депозит путем досрочного востребования части суммы Депозита либо всей суммы Депозита, а также

может быть установлена минимальная сумма Депозита, обязательная для размещения на Депозитном счете в течение всего Срока депозита, и/или срок, в течение которого Вкладчик вправе частично или полностью востребовать сумму/часть суммы Депозита. Если в Подтверждениях Депозитной сделки не указана возможность досрочного востребования суммы/части суммы Депозита/не заключено иное соглашение, предусматривающего такую возможность, считается, что досрочное востребование суммы/части суммы Депозита по такой Депозитной сделке невозможно.

3.4. Операции по пополнению Депозита и/или по уменьшению Депозита осуществляются в валюте Депозитного счета в безналичной форме в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России и правилами Банка.

Операции по возврату Вкладчику суммы / части суммы Депозита, в том числе до истечения Срока депозита - в случае, если возможность досрочного востребования суммы/части суммы Депозита предусмотрена Существенными условиями Депозитной сделки, а также по выплате Банком Вкладчику начисленных процентов осуществляются Банком в безналичной форме путем зачисления/перечисления на:

- банковский счет Вкладчика в валюте Депозита, указанный Вкладчиком при заключении Депозитной сделки в Подтверждении, либо

- иной банковский счет Вкладчика в валюте Депозита, указанный Вкладчиком в полученном Банком до дня выплаты письменном уведомлении, подписанном уполномоченным лицом и скрепленном печатью Вкладчика (при наличии) (в случае если уведомление представлено в Банк на бумажном носителе) или подписанном (защищенном) подлинными(ой) электронными(ой) подписями(сью) уполномоченных(ого) лиц(а) Вкладчика (в случае, если уведомление представлено в Банк по Системе ДБО или ЗЭП в форме электронного документа, переданного в виде вложенных файлов в письмах свободного формата или составленного с использованием предусмотренного Системой ДБО шаблона), либо

- иной банковский счет Вкладчика в валюте Депозита, указанный Вкладчиком в заявлении, поданном в Банк в соответствии с п.3.8. настоящих Правил - в случае, если возможность досрочного востребования предусмотрена Существенными условиями Депозитной сделки.

3.5. Начисление процентов по Депозитам, размещенным в Банке, производится на условиях, установленных настоящими Правилами в соответствии с процентными ставками, определенными Сторонами при заключении Депозитной сделки в Подтверждениях.

3.6. Проценты по Депозиту начисляются Банком на остаток денежных средств, учитываемый на Депозитном счете на начало операционного дня. При начислении процентов в расчет принимается размер процентной ставки и фактическое количество календарных дней, на которые привлечен Депозит. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

3.7. Существенными условиями Депозитной сделки может быть предусмотрен один или несколько процентных периодов, за которые Банк выплачивает Вкладчику проценты.

3.7.1. *Если Существенными условиями Депозитной сделки (в Подтверждениях) предусмотрена выплата процентов в конце Срока депозита, то:*

- Процентный период исчисляется со дня, следующего за днем внесения на Депозитный счет суммы Депозита, и по день окончания Срока депозита либо день списания Депозита с Депозитного счета включительно. В этом случае начисленные проценты по Депозиту выплачиваются Банком одновременно с суммой Депозита в день окончания Срока депозита / день списания Депозита с Депозитного счета.

3.7.2. *Если Существенными условиями Депозитной сделки (в Подтверждениях) предусмотрена выплата процентов ежемесячно / ежеквартально, то:*

- Первый процентный период исчисляется со дня, следующего за днем зачисления на Депозитный счет суммы Депозита. Датой начала всех процентных периодов, кроме первого, является день, следующий за днем окончания предыдущего процентного периода. Датой окончания каждого процентного периода, кроме последнего, является последний календарный день каждого месяца (при выплате процентов ежемесячно) / квартала (при выплате процентов ежеквартально), в течение Срока депозита. Последний процентный период заканчивается в день окончания Срока депозита либо день списания Депозита с Депозитного счета включительно;

- Начисленные проценты по Депозиту за соответствующий процентный период выплачиваются Банком не позднее 5 (Пятого) числа каждого следующего месяца (при выплате процентов ежемесячно) / не позднее 5 (Пятого) числа каждого первого месяца следующего квартала (при выплате процентов ежеквартально), если иная дата не указана в Подтверждении, и в день окончания Срока депозита либо в день списания Депозита с Депозитного счета в соответствии с условиями Депозитной сделки – за последний процентный период.

- В случае невозможности выплаты в течение Срока депозита начисленных процентов в связи с закрытием банковского счета Вкладчика, на который должны выплачиваться проценты, и непредставлением Вкладчиком сведений об ином банковском счете для выплаты процентов начисленные проценты выплачиваются Банком в день окончания Срока депозита.

3.7.3. Все начисленные по Депозиту проценты выплачиваются Банком Вкладчику с учетом положений п.п. 3.4, 3.10. настоящих Правил.

3.8. В случае если Существенными условиями Депозитной сделки предусмотрена возможность досрочного востребования суммы / части суммы Депозита, такое востребование осуществляется Вкладчиком на основании заявления, представляемого в Банк не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до дня предполагаемой расходной операции, в форме документа на бумажном носителе, составленного по утвержденной Банком форме, либо по Системе ДБО в форме электронного документа, составленного с использованием предусмотренного Системой шаблона или направленного по системе ДБО в виде вложенного файла в письме свободного формата, при этом:

3.8.1. если Существенными условиями Депозитной сделки (в Подтверждениях) предусмотрена выплата процентов в конце Срока депозита и Вкладчик потребовал возврата суммы / части суммы Депозита до истечения Срока депозита, то проценты на досрочно востребованную сумму / часть суммы Депозита начисляются по ставке, определенной Сторонами при заключении Депозитной сделки в п.6 Подтверждений. При этом такая сумма процентов рассчитывается и уплачивается исходя из срока фактического нахождения досрочно возвращаемых денежных средств на Депозитном счете. Проценты на оставшуюся на Депозитном счете часть суммы Депозита (при досрочном востребовании части суммы Депозита) Банк начисляет по ставке, определенной Сторонами при заключении Депозитной сделки в п.5 Подтверждений, если Стороны в письменной форме не согласовали иной порядок и/или размер процентной ставки.

3.8.2. если Существенными условиями Депозитной сделки (в Подтверждениях) предусмотрена выплата процентов ежемесячно / ежеквартально и Вкладчик потребовал возврата суммы / части суммы Депозита до истечения Срока депозита, то проценты на досрочно востребованную сумму / часть суммы Депозита начисляются по ставке, определенной Сторонами при заключении Депозитной сделки в п.6 Подтверждений. При этом такая сумма процентов рассчитывается и уплачивается исходя из срока фактического нахождения досрочно возвращаемых денежных средств на Депозитном счете. Сумма процентов, ранее начисленных и выплаченных Вкладчику на досрочно востребованную сумму / часть суммы Депозита за период со дня, следующего за днем зачисления суммы Депозита на Депозитный счет, и по день возврата досрочно востребованной суммы / части суммы Депозита, удерживается Банком из суммы Депозита в момент возврата Вкладчику оставшейся на Депозитном счете суммы денежных средств и/или списывается Банком без дополнительного распоряжения (согласия, акцепта) Вкладчика со Счета Вкладчика, открытого в Банке. В этих целях Банк в т.ч. вправе проводить зачет взаимных встречных требований Банка к Вкладчику и Вкладчика к Банку без перечисления суммы/части суммы Депозита на банковский счет Вкладчика. Размер денежных обязательств Вкладчика перед Банком и денежных обязательств Банка перед Вкладчиком по ДКО и Депозитной сделке, прекращаемых зачетом, указывается Банком в расчетном документе, на основании которого Банком перечисляется оставшаяся на Депозитном счете сумма денежных средств. Проценты на оставшуюся на Депозитном счете часть суммы Депозита (при досрочном востребовании части суммы Депозита) Банк начисляет по ставке, определенной Сторонами при заключении Депозитной сделки в п.5 Подтверждений.

3.9. Возврат суммы/части суммы Депозита осуществляется Банком Вкладчику платежным поручением с учетом п.п.3.4, 3.10. настоящих Правил.

3.10. В случае если день досрочного возврата суммы / части суммы Депозита, день окончания Срока депозита и/или день выплаты процентов приходится на нерабочий день, то днем возврата суммы / части суммы Депозита и/или выплаты процентов на нее считается следующий за ним рабочий день.

Для целей настоящих Правил рабочим днем для Депозитов в валюте Российской Федерации будет признаваться календарный день, не являющийся выходным или нерабочим праздничным днем в соответствии с законодательством Российской Федерации; рабочим днем для Депозитов в иных валютах (кроме рублей Российской Федерации) будет признаваться календарный день, не являющийся выходным или нерабочим праздничным в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также законодательством государства эмитента валюты, в которой происходят расчеты (для Депозитов в ЕВРО – в соответствии с правилами межбанковской платежной системы Европейского союза TARGET 2).

3.11. Банк считается исполнившим надлежащим образом свои обязательства перед Вкладчиком по

заключенной Депозитной сделке с момента зачисления Депозита и начисленных на него процентов на банковский счет Вкладчика в Банке (в случае если возврат Депозита и выплата начисленных процентов должны осуществляться на счет Вкладчика в Банке) либо зачисления Депозита и начисленных процентов на корреспондентский счет иной кредитной организации, в которой открыт банковский счет Вкладчика (в случае если возврат Депозита и выплата начисленных процентов должны осуществляться на банковский счет Вкладчика в иной кредитной организации).

3.12. При невозможности возврата Вкладчику Депозита и начисленных процентов в день окончания Срока депозита в связи с закрытием банковского счета, на который должен быть возвращен Депозит, и непредставлением Вкладчиком сведений об ином счете для возврата Депозита и начисленных процентов, Банк перечисляет причитающиеся Вкладчику денежные средства на любой банковский счет, открытый Вкладчику в Банке в валюте Депозита. При отсутствии таких счетов Депозитная сделка считается продленной (пролонгированной) на следующих условиях: сумма Депозита и сумма процентов, начисленных на Депозит до даты пролонгации, учитываются Банком на новом Депозитном счете, открытом в Банке на имя Вкладчика (проценты причисляются к Депозиту); проценты начисляются на остаток денежных средств, учитываемый на новом Депозитном счете на начало операционного дня, по ставке, установленной в Банке на день окончания Срока депозита для депозитов до востребования в соответствующей валюте; не допускается внесение дополнительных взносов на новый Депозитный счет и востребование Вкладчиком части суммы Депозита; проценты выплачиваются Вкладчику одновременно с выплатой всей суммы Депозита; вся сумма Депозита и начисленных процентов перечисляется Вкладчику не позднее дня, следующего за днем получения от Вкладчика письменного заявления (на бумажном носителе или направленного с использованием Системы ДБО) с указанием банковского счета Вкладчика для перечисления денежных средств. Размещение депозита на указанных в настоящем пункте условиях удостоверяется выпиской по новому Депозитному счету, оформленной в порядке, установленном Банком России.

Если денежные средства, перечисленные Банком в соответствии с условиями Депозитной сделки либо указанием Вкладчика на банковский счет Вкладчика в иной кредитной организации, будут возвращены в Банк в связи с закрытием этого банковского счета Вкладчика, Банк перечисляет причитающиеся Вкладчику денежные средства на любой банковский счет, открытый Вкладчику в Банке в валюте Депозита. При отсутствии таких счетов Депозит и начисленные проценты являются размещенными с момента поступления указанных денежных средств из иной кредитной организации на корреспондентский счет Банка на следующих условиях: сумма Депозита и сумма процентов, начисленных на Депозит за весь Срок депозита, учитываются Банком на новом Депозитном счете, открытом в Банке на имя Вкладчика (проценты причисляются к Депозиту); проценты начисляются на остаток денежных средств, учитываемый на новом Депозитном счете на начало операционного дня, по ставке, установленной в Банке на день окончания Срока депозита для депозитов до востребования в соответствующей валюте; не допускается внесение дополнительных взносов на новый Депозитный счет и востребование Вкладчиком части суммы Депозита; проценты выплачиваются Вкладчику одновременно с выплатой всей суммы Депозита; сумма Депозита и начисленных процентов перечисляется Вкладчику не позднее дня, следующего за днем получения от Вкладчика письменного заявления (на бумажном носителе или с использованием Системы ДБО) с указанием банковского счета Вкладчика для перечисления денежных средств. Заключение Депозитной сделки и внесение Вкладчиком депозита на указанных в настоящем пункте условиях удостоверяется выпиской по новому депозитному счету, оформленной в порядке, установленном Банком России.

3.13. При наличии у Клиента в Банке помимо Депозита также банковского счета(ов), открытого(ых) на основании Договора банковского счета, приоритетным для списания денежных средств по исполнительным документам, полученным непосредственно от взыскателей, является такой банковский(ие) счет(а) (при наличии на нем(них) достаточной для исполнения исполнительных документов суммы денежных средств).

В случае досрочного уменьшения суммы Депозита в результате исполнения Банком исполнительных документов об обращении взыскания на денежные средства Вкладчика, проценты на сумму уменьшения начисляются по ставке вклада до востребования, действующей в Банке на момент списания денежных средств с Депозитного счета. Проценты на оставшуюся часть Депозита начисляются по ставке, определенной Сторонами в Подтверждении. При этом проценты, начисленные на досрочно списанную часть Депозита, выплачиваются в день окончания Срока депозита/ближайшую дату выплаты начисленных процентов по Депозиту за текущий процентный период с учетом положений п.п. 3.8, 3.10 настоящих Правил, если иное не согласовано Сторонами при заключении Депозитной сделки.



## 4. Права и обязанности Сторон

### 4.1. Стороны обязуются:

4.1.1. Соблюдать порядок заключения Депозитных сделок, установленный ДКО и настоящими Правилами, и условия заключенных Депозитных сделок.

4.1.2. Совершать обмен подписанными уполномоченными лицами Сторон Подтверждениями на бумажном носителе, если обмен Подтверждениями был совершен с использованием Системы ДБО (за исключением обмена Подтверждениями, созданными по шаблону), средств факсимильной связи.

4.1.3. Для приема и отправки Подтверждений с использованием факсимильной связи Стороны выделяют факсимильные номера в порядке, указанном в п.2.3.1. настоящих Правил. Стороны имеют право использовать для направления по факсу Подтверждений только эти номера. В случае изменения номера факса у одной из Сторон эта Сторона обязана незамедлительно уведомить другую Сторону об изменении номера факса по Системе ДБО и/или путем направления сообщения на бумажном носителе, подписанного уполномоченным лицом и скрепленного печатью (при наличии) Стороны, способами, указанными в п. 5.1. Правил комплексного банковского обслуживания.

**4.2. Стороны вправе:** обмениваться по Системе ДБО, Системе ЗЭП Подтверждениями в форме электронных документов, подписанных (защищенных) подлинными(ой) электронными(ой) подписями(сью) уполномоченных(ого) лиц(а) соответствующей Стороны, при условии, что между Сторонами заключен Договор ДБО, договор электронного документооборота с использованием системы ЗЭП.

### 4.3. Вкладчик обязуется:

4.3.1. Предоставить в Банк вместе с первым Подтверждением документы, необходимые для открытия Депозитного счета, согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России (если такие документы отсутствуют в Банке на момент заключения первой Депозитной сделки). При неисполнении Вкладчиком условий настоящего пункта Депозитный счет Банком не открывается, а все убытки и негативные последствия этого несет Вкладчик.

4.3.2. В случае изменения сведений, содержащихся в указанных в п.4.3.1. настоящих Правил документах, представлять в Банк подтверждающие такие изменения документы в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента таких изменений. Убытки и все негативные последствия, которые могут возникнуть в случае нарушения Вкладчиком обязанности, определенной настоящим пунктом, несет Вкладчик.

4.3.3. Перечислить в Дату размещения депозита, определенную Депозитной сделкой сумму Депозита на Депозитный счет, сообщенный Вкладчику Банком в соответствии с п.4.5.1 настоящих Правил. При неисполнении Вкладчиком настоящего пункта Депозитная сделка является незаключенной и наступают правовые последствия, предусмотренные п.2.11 настоящих Правил.

4.3.4. Не уступать третьим лицам права требования денежных средств, размещенных в Депозит в Банке.

4.3.5. В случае если условиями Депозитной сделки предусмотрено право Вкладчика на досрочное востребование всей суммы Депозита или ее части - уведомить Банк о намерении досрочно востребовать сумму / часть суммы Депозита путем подачи в Банк на бумажном носителе либо с использованием Системы ДБО письменного заявления, составленного по утвержденной Банком форме, не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до дня предполагаемой расходной операции.

4.3.6. Возмещать Банку понесенные им в связи с исполнением Депозитной сделки расходы, в т.ч. комиссии иных банков, в случае, если Депозит размещен в иностранной валюте и при этом Существенными условиями Депозитной сделки предусмотрена выплата процентов ежемесячно / ежеквартально на счет Вкладчика, открытый в иной кредитной организации.

### 4.4. Вкладчик вправе:

4.4.1. Получать информацию о движении денежных средств по Депозитному счету.

4.4.2. Досрочно востребовать сумму / часть суммы Депозита, если это предусмотрено Существенными условиями Депозитной сделки и/или иным соглашением Сторон.

4.4.3. Увеличивать (пополнять) сумму Депозита на Депозитном счете, если это предусмотрено Существенными условиями Депозитной сделки.

### 4.5. Банк обязуется:

4.5.1. Открывать после обмена Сторонами Подтверждениями в соответствии с разделом 2 настоящих Правил соответствующий Депозитный счет и сообщать его номер Вкладчику (путем направления отдельного сообщения, в том числе по Системе ДБО, или путем указания в соответствующей графе Подтверждения по

Депозитной сделке) при условии представления Вкладчиком в Банк документов в соответствии с п.2.9, 4.3.1. настоящих Правил;

4.5.2. Принять в Депозит поступившие от Вкладчика денежные средства при условии, что они перечислены Вкладчиком в соответствии с Существенными условиями Депозитной сделки.

4.5.3. Начислять и уплачивать проценты на сумму Депозита в порядке и сроки, установленные ДКО и Существенными условиями Депозитной сделки.

4.5.4. Возвратить Депозит Вкладчику в порядке, установленном разделом 3 настоящих Правил.

4.5.5. Информировать Вкладчика о произведенном списании денежных средств с Депозитного счета во исполнение поступившего в Банк исполнительного документа путем включения информации в выписку по Депозитному счету.

#### **4.6. Банк вправе:**

4.6.1. Использовать имеющиеся на Депозитном счете денежные средства, гарантируя их своевременный возврат Вкладчику.

4.6.2. Списывать без дополнительного распоряжения (согласия) Вкладчика с любых банковских счетов Вкладчика, открытых в Банке, денежные средства в оплату понесенных Банком расходов, связанных с исполнением Депозитных сделок, указанных в п.4.3.6. настоящих Правил, в т.ч. комиссии иных банков. В случае отсутствия в Банке банковских счетов Вкладчика, указанные суммы удерживаются Банком из суммы начисленных процентов и/или суммы Депозита (в момент ее возврата Вкладчику). В этих целях Банк вправе проводить зачет взаимных встречных требований Банка к Вкладчику и Вкладчика к Банку без перечисления суммы Депозита (части суммы Депозита) на расчетный счет Вкладчика. Размер денежных обязательств Вкладчика перед Банком и денежных обязательств Банка перед Вкладчиком по ДКО и Депозитным сделкам, прекращаемых зачетом, указывается Банком в расчетном документе, на основании которого Банк перечисляет Вкладчику сумму процентов и/или Депозита.

4.6.3. В одностороннем порядке изменить номер Депозитного счета в соответствии с нормативными актами Банка России, в том числе в случаях, предусмотренных в настоящих Правилах, с последующим направлением Вкладчику уведомления способами, указанными в п. 5.1. Правил комплексного банковского обслуживания.

### **5. Заключительные и переходные положения.**

5.1. Депозитная сделка вступает в силу с момента зачисления денежных средств на соответствующий Депозитный счет на согласованных Сторонами Существенных условиях и действует до момента возврата Вкладчику Депозита и выплаты начисленных процентов в соответствии с условиями Депозитной сделки. Прекращение действия Депозитной сделки является основанием для закрытия Депозитного счета.

5.2. Внесение изменений и/или дополнений в настоящие Правила размещения депозитов, в том числе утверждение Банком новой редакции Правил размещения депозитов производится по соглашению Сторон в порядке, предусмотренном разделом 2 Правил комплексного банковского обслуживания.

**Приложение №2**  
**к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой в Банке «Возрождение» (ПАО)**

## **Правила банковского счета**

Настоящие Правила банковского счета определяют порядок открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой в Банке «Возрождение» (ПАО) в рамках Договора комплексного банковского обслуживания.

В настоящих Правилах банковского счета используются термины и определения, установленные Правилами комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой (далее – Правила комплексного банковского обслуживания), если в тексте настоящих Правил банковского счета явно не установлено иное. Термины и определения, используемые в настоящих Правилах банковского счета и не названные в Правилах комплексного банковского обслуживания, имеют следующие значения:

**Договор банковского счета** – договор, заключенный между Клиентом и Банком путем присоединения Клиента к условиям настоящих Правил банковского счета, по которому Банк обязуется открыть Клиенту банковский счет, осуществлять расчетное и кассовое обслуживание Клиента в порядке и на условиях, определенных настоящими Правилами банковского счета.

**Заявление на предоставление комплексного обслуживания/Заявление о присоединении к Правилам банковского счета (Заявление о присоединении)** – заявление, составленное Клиентом по установленной Банком форме и поданное Клиентом в Банк с целью заключения Договора(-ов) банковского счета.

**Заявление на закрытие банковского счета** – заявление, составленное Клиентом по установленной Банком форме и поданное Клиентом в Банк с целью расторжения Договора банковского счета.

**Обслуживающее подразделение** – подразделение Банка (в т.ч. обособленное подразделение Банка), в котором осуществляется обслуживание Счета.

### **1. Общие положения.**

**1.1.** Настоящие Правила банковского счета являются приложением и неотъемлемой частью Правил комплексного банковского обслуживания.

**1.2.** Правила банковского счета являются типовыми для всех Клиентов и определяют в совокупности с Правилами комплексного банковского обслуживания положения Договора банковского счета, заключаемого между Банком и Клиентом.

**1.3.** Заключение Договора банковского счета осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Правилам банковского счета в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем акцепта Банком (открытие Банком Счета в соответствии с поданным Клиентом в Банк Заявлением о присоединении) оферты Клиента (поданного в Банк **Заявления о присоединении**).

**1.4.** Датой заключения Договора банковского счета является дата, проставленная Банком в **Заявлении о присоединении**.

**1.5.** Банк подтверждает Клиенту факт открытия Счета одним из следующих способов:

1) Если **Заявление о присоединении** представлено в Банк по Системе ДБО в форме электронного документа, составленного с использованием предусмотренного Системой ДБО шаблона, - то отметка об открытии Счета проставляется Банком на распечатанной из Системы ДБО копии **Заявления о присоединении**. Отсканированная копия **Заявления о присоединении** с отметкой Банка об открытии Счета направляется Клиенту по Системе ДБО в качестве подтверждения факта заключения Договора банковского счета.

2) Если **Заявление о присоединении** представлено в Банк в форме документа на бумажном носителе, составленного по форме Банка, то в качестве подтверждения факта заключения Договора

банковского счета Клиенту выдается второй экземпляр **Заявления о присоединении** с отметкой Банка об открытии Счета.

3) Путем направления Клиенту с помощью средств связи сообщения об акцепте поданного Клиентом в Банк **Заявления о присоединении**, в т.ч. путем направления информации на указанный Клиентом абонентский номер сотового телефона в форме SMS-сообщения об открытии Счета.

**1.6.** Права и обязанности Сторон по Договору банковского счета возникают с момента его заключения Сторонами.

**1.7.** В случае, если в Заявлении о присоединении Клиент попросил Банк открыть ему несколько Счетов, такое Заявление о присоединении признается Сторонами содержащим несколько оферт на заключение нескольких Договоров банковского счета (по числу Счетов, указанных в Заявлении о присоединении). Акцепт Банком такой оферты является акцептом на заключение нескольких Договоров банковского счета – соответственно числу Счетов, указанных в таком Заявлении о присоединении.

Количество одновременно действующих Договоров банковского счета с Клиентом не ограничено.

**1.8.** Расчетное и кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ними банковскими правилами (правилами Банка), применяемыми в банковской практике обычаями, используемыми в международной практике международными правилами, а также условиями настоящих Правил банковского счета. В случае изменения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Правил банковского счета, до момента их изменения Банком, применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России.

**1.9.** Банк с целью ознакомления юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, с условиями Правил банковского счета и Тарифами размещает Правила банковского счета (в том числе изменения и дополнения в Правила банковского счета) и Тарифы путем их опубликования одним или несколькими из способов (по усмотрению Банка), предусмотренных п.1.5. Правил комплексного банковского обслуживания.

**1.10.** Банк и Клиент вправе заключить соглашение об изменении/дополнении условий настоящих Правил банковского счета, Тарифов путем согласования условий сделки по телефону (в случае если Клиент использует Услугу «Кодовое слово» в соответствии с Правилами использования кодового слова). При этом использование телефонной связи (с сохранением в виде электронного документа файлов аудиозаписи переговоров Банка и Клиента) признается Сторонами соблюдением письменной формы сделки в соответствии с п. 1 ст. 160, п. 2 ст. 434 Гражданского кодекса РФ. Стороны соглашаются, что указанные аудиозаписи телефонных переговоров признаются Сторонами в качестве надлежащих доказательств содержащейся в них информации при разрешении споров между Сторонами по заключаемой сделке, а также споров о факте заключения сделки.

Моментом заключения сделки Стороны признают озвучивание представителем Клиента всех существенных условий сделки, которые должны полностью совпадать с существенными условиями сделки, озвученными до этого представителем Банка. Стороны пришли к соглашению о необходимости согласования в качестве существенных условий сделки по изменению Тарифов:

- номера Счета, к которому/к операциям по которому применяется изменяемая/согласуемая комиссия Банка,
- название изменяемой/согласуемой комиссии,
- сумма комиссия, которая подлежит уплате Клиентом,
- срок оплаты изменяемой/согласуемой комиссии.

Стороны пришли к соглашению об использовании для телефонной связи номера телефона Клиента, указанного в Заявлении на предоставление комплексного обслуживания, номера Центра телефонного обслуживания Банка: 8 (800) 775-07-27.

## **2. Порядок открытия и ведения банковского счета.**

**2.1.** Открытие и ведение Счета производится в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами банковского счета.

Банк вправе отказаться от заключения Договора банковского счета и открытия Счета в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

**2.2.** Банк открывает Клиенту Счет при условии:

- представления Клиентом/наличия в Банке всех документов, необходимых для открытия и обслуживания Счета, согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, и

- отсутствия действующих решений уполномоченных государственных и иных органов, а также других предусмотренных действующим законодательством обстоятельств, препятствующих открытию Счета.

В случае открытия Счета в иностранной валюте, Клиенту также открывается транзитный счет для идентификации поступлений иностранной валюты в пользу Клиента и в целях учета валютных операций, а также совершения операций в соответствии с законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле.

**2.3.** Счет открывается Банком в валюте, указанной Клиентом в Заявлении о присоединении.

Перечень валют, в которых может производиться открытие Счетов, и виды операций, проводимых в соответствующей валюте, определяются Банком в одностороннем порядке.

Документы, необходимые для открытия и обслуживания Счета в соответствии с п.2.2. настоящих Правил банковского счета, представляются в подразделение Банка, указанное Клиентом в Заявлении о присоединении, или иному лицу, уполномоченному Банком на прием документов от Клиента для заключения Договора банковского счета.

Счет открывается Клиенту в подразделении Банка, которое указано в Заявлении о присоединении. Обслуживание Клиента осуществляется в подразделении Банка, которое указано в Заявлении о присоединении, если Обслуживающее подразделение не было изменено в порядке, предусмотренном настоящим пунктом, либо по заявлению Клиента. Перечень подразделений Банка, в которые могут быть представлены документы, необходимые для открытия Счета, и в которых может осуществляться обслуживание Счетов (перечень Обслуживающих подразделений), определяется Банком в одностороннем порядке.

Банк вправе в одностороннем порядке изменить Обслуживающее подразделение, известив об этом Клиента любым из способов, предусмотренных п.1.5. Правил комплексного банковского обслуживания, не позднее чем за 5 (пять) календарных дней до дня начала обслуживания Клиента в новом Обслуживающем подразделении.

**2.4.** Номер Счета определяется Банком самостоятельно и может быть изменен Банком в одностороннем порядке в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

**2.5.** Права лиц, осуществляющих от имени Клиента операции по Счету, удостоверяются путем предоставления в Банк надлежаще оформленной карточки с образцами подписей и оттиска печати с приложением иных документов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Настоящим Клиент уполномочивает распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, лиц, образцы подписей которых указаны им в представленной в Банк карточке с образцами подписей и оттиска печати в порядке, указанном Клиентом в заявлении о количестве и возможных сочетаниях подписей лиц, необходимых для подписания распоряжений Клиента (по форме Банка).

Образцы подписей и полномочия лиц по распоряжению Счетом, а также оттиск печати, заявленные Банку в карточке с образцами подписей и оттиска печати, являются единственно действительными до момента предоставления в Банк новой карточки с образцами подписей и оттиска печати и соответствующих документов.

В случае возникновения у Клиента разногласий в отношении лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом, и получения Банком противоречивых сведений о них, основанных на решениях, приказах органов управления Клиента, Карточках, иных документах (фактах), информация о которых не была доведена до Банка в соответствии с п.5.1 Правил комплексного банковского обслуживания, Банк осуществляет операции

по Счету, принимает расчетные, кассовые документы и другие распоряжения, запросы Клиента по Счету только с подписями лиц, в том числе электронными подписями (в случае заключения между Банком и Клиентом Договора дистанционного банковского обслуживания), полномочия которых подтверждены в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними правилами Банка путем представления Клиентом в Банк соответствующих документов, включая Карточку.

При невозможности на основании представленных документов однозначно определить лицо, уполномоченное распоряжаться Счетом, Банк вправе отказать в приеме распоряжений на перевод денежных средств со Счета, а также любых иных распоряжений в отношении Счета.

При условии заключения между Банком и Клиентом Договора дистанционного банковского обслуживания, распоряжение Клиентом денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется исключительно с использованием аналога собственноручной подписи, в следующих случаях:

- при открытии Счета Клиентом в Банк не была представлена Карточка, и Клиент не заявил об использовании ранее представленной в Банк Карточки (при наличии) для распоряжения Счетом;
- на основании заявления Клиента, составленного по форме Банка;
- на основании соглашения между Банком и Клиентом, в соответствии с которым распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется исключительно с использованием аналога собственноручной подписи.

Если распоряжение Клиентом денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется исключительно с использованием аналога собственноручной подписи, Счет признается Сторонами Счетом со специальным Режимом в понимании Правил комплексного банковского обслуживания и настоящих Правил банковского счета, а Карточка к Счету не оформляется.

Особенности обслуживания Счета, распоряжение денежными средствами, находящимися на котором, осуществляется Клиентом исключительно с использованием аналога собственноручной подписи, предусмотрены Приложением №1 к настоящим Правилам банковского счета, являющемся их неотъемлемой частью.

**2.6.** Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете, без ограничений, за исключением случаев наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, либо применения иных мер ограничения по распоряжению денежными средствами на Счете, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами банковского счета.

В случае открытия Клиенту Счета со специальным Режимом, Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на таком Счете, в соответствии с Режимом Счета, за исключением случаев наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, либо применения иных мер ограничения по распоряжению денежными средствами на Счете, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами банковского счета.

Перечень видов банковских счетов, в том числе, но не ограничиваясь Счетов со специальным Режимом, открываемых Банком на основании Договора банковского счета, определяется Банком в одностороннем порядке. Перечень операций, проводимых по Счетам со специальным Режимом, а также иные особенности обслуживания Счетов со специальным Режимом определяются действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами банковского счета.

С даты вступления в действие настоящей редакции Правил банковского счета и до внесения изменений в Правила банковского счета, на основании Договора банковского счета, заключаемого путем присоединения Клиента к настоящим Правилам банковского счета, могут быть открыты только банковские счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, не являющиеся специальными банковскими счетами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и не имеющие специального Режима, кроме указанного в настоящих Правилах.

**2.7.** Денежные средства перечисляются Банком со Счета в пределах имеющихся на Счете денежных средств Клиента.

Банк не принимает распоряжения (за исключением распоряжений, установленных нормативными актами Банка России) Клиента на осуществление операций по Счету в иностранной валюте в случае недостаточности на Счете денежных средств для исполнения распоряжения, о чем уведомляет Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем получения распоряжения Клиента одним из следующих способов:

- по распоряжению в электронном виде - изменением статуса распоряжения в системе дистанционного банковского обслуживания: направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде о возврате распоряжения, в результате которого на рабочем месте Клиента в системе дистанционного банковского обслуживания направленное распоряжение принимает соответствующий статус, означающий возврат распоряжения Банком без исполнения;

- по распоряжению на бумажном носителе - возвращает Клиенту все экземпляры представленного распоряжения, с отметками Банка о возврате (штампа Банка, даты возврата и подписи бухгалтерского работника Банка) не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения или при первом обращении Клиента в Банк.

Иные распоряжения, предъявляемые к Счету, принимаются Банком к исполнению независимо от суммы, в них указанной, и от наличия денежных средств на Счете Клиента, если иное не предусмотрено отдельным соглашением между Банком и Клиентом или настоящими Правилами банковского счета.

При достаточности денежных средств на Счете Клиента предъявленные к Счету распоряжения Клиента, иных лиц исполняются Банком в последовательности поступления распоряжений в Банк, получения акцепта от Клиента, если законодательством, настоящими Правилами банковского счета или соглашением между Банком и Клиентом не предусмотрено изменение указанной последовательности. Достаточность денежных средств на Счете определяется Банком в порядке, предусмотренном нормативным актом Банка России, регулирующим правила осуществления перевода денежных средств, если иное не предусмотрено настоящими Правилами банковского счета или отдельным соглашением между Банком и Клиентом.

При недостаточности денежных средств на Счете Клиента после осуществления контроля достаточности средств на Счете распоряжения принимаются Банком к исполнению и помещаются Банком в очередь не исполненных в срок распоряжений, если иное не предусмотрено соглашением Сторон. Исполнение таких распоряжений производится Банком по мере поступления денежных средств на Счет в установленный настоящими Правилами банковского счета срок и в порядке очередности списания средств со Счета, установленной законодательством Российской Федерации.

При наличии решений уполномоченных органов, препятствующих проведению операций по Счету, распоряжения (в том числе находящиеся в очереди не исполненных в срок распоряжений), на которые распространяются вышеуказанные решения уполномоченных органов, помещаются Банком в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций. Исполнение таких распоряжений производится Банком после получения разрешения на проведение операций в случаях и в очередности, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

Клиент имеет право на отзыв распоряжений, находящиеся в очереди не исполненных в срок распоряжений. Отзыв выполняется только в размере полной суммы распоряжения или остатка суммы с учетом выполненных Банком частичных оплат распоряжения.

В случае возникновения у Клиента потребности в совершении платежей при недостаточности собственных денежных средств на Счете, Банком может быть предоставлен кредит в форме «овердрафт», в порядке и на условиях, определенных отдельным соглашением (договором) между Сторонами.

**2.8.** Если иное не предусмотрено настоящими Правилами банковского счета (в том числе Приложениями к настоящим Правилам банковского счета) или дополнительным соглашением к Договору банковского счета, Банк производит операции по списанию денежных средств со Счета в валюте Счета на основании:

- платежных поручений, кассовых документов и иных распоряжений Клиента;
- инкассовых поручений и иных распоряжений, предъявляемых к Счету лицами и/или органами, имеющими право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам Клиента, для списания денежных средств со Счета без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента (взыскателей средств);
- инкассовых поручений, предъявляемых к Счету получателями средств при расчетах по инкассо;
- платежных требований и иных составленных по установленным Банком формам распоряжений, предъявляемых к Счету получателями средств при осуществлении расчетов в форме перевода денежных средств по требованиям получателя средств (прямого дебетования);
- расчетных документов и иных распоряжений Банка (включая банковские и платежные ордера, применяемые в случаях, установленных нормативными актами Банка России), в том числе, но не

исключительно: составленных Банком на основании распоряжений Клиента, иных лиц в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и/или настоящими Правилами банковского счета для списания денежных средств со Счета без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента.

Распоряжения, для которых Банком России не установлены реквизиты и формы, должны быть составлены по установленным или согласованным с Банком формам.

Вышеуказанные документы принимаются Банком к исполнению только при условии их надлежащего оформления в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и настоящих Правил банковского счета.

Перечень распоряжений, на основании которых Банк производит операции по Счету, определяется Банком в одностороннем порядке.

В случае, если на основании распоряжения Клиента, составленного по установленной Банком форме и предъявленного к Счету, открытому Клиенту в иностранной валюте, денежные средства списываются со Счета Клиента для их последующей конвертации в иную валюту, то конверсионная операция осуществляется по курсу Банка на момент списания средств со Счета Клиента.

**2.9.** Если иное не предусмотрено настоящими Правилами банковского счета (в том числе Приложениями к настоящим Правилам) или дополнительным соглашением к Договору банковского счета, Банк производит операции по зачислению денежных средств на Счет в валюте Счета на основании кассовых, расчетных документов и иных распоряжений на перевод денежных средств.

Поступившие на Счет, открытый Клиенту в иностранной валюте, денежные средства в иной иностранной валюте, отличной от валюты Счета, зачисляются Банком на Счет Клиента в сумме, эквивалентной поступившей сумме денежных средств, пересчитанной в валюту Счета по курсу Банка для проведения операций конвертации в безналичной форме для юридических лиц, установленному на момент совершения операции.

**2.10.** Банк самостоятельно определяет продолжительность операционного времени, в течение которого Обслуживающим подразделением осуществляется прием расчетных, кассовых и иных документов и распоряжений, предъявляемых к Счету (далее по тексту - «Операционное время (день)»). Продолжительность Операционного времени (время начала и окончания Операционного времени) доводится до сведения Клиента в Тарифах и/или одним из нескольких способов, указанных в пункте 1.5 Правил комплексного банковского обслуживания, по выбору Банка.

Операционное время приема распоряжений Клиента может быть установлено как в разрезе видов валют и оказываемых Банком услуг (наборов услуг), так и в разрезе каналов взаимодействия Банка с Клиентом при реализации этих услуг.

**2.11.** Распоряжения Клиента и иных лиц о проведении операций по Счету, поступившие в Банк в течение Операционного времени, принимаются Банком к исполнению текущим Операционным днем, распоряжения Клиента и иных лиц, поступившие после окончания Операционного времени, принимаются Банком к исполнению следующим Операционным днем, если иное не предусмотрено Тарифами Банка.

В случае заключения между Банком и Клиентом Договора дистанционного банковского обслуживания распоряжения Клиента о проведении операций по Счету принимаются Банком в порядке, предусмотренном соответствующим Договором дистанционного банковского обслуживания.

Порядок выполнения Банком процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования), исполнения распоряжений устанавливается Банком в одностороннем порядке и доводится до сведения Клиента одним или несколькими из способов, указанных в пункте 1.5 Правил комплексного банковского обслуживания, по выбору Банка.

**2.12.** Зачисление денежных средств на Счет производится в порядке, установленном Банком, не позднее рабочего дня Банка, следующего за днем поступления денежных средств в Банк, при условии получения Банком в указанный срок оформленных надлежащим образом документов, из которых однозначно следует, что получателем денежных средств является Клиент и средства должны быть зачислены на Счет. При этом, если иное не установлено законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами банковского счета или отдельным соглашением (договором) между Сторонами, зачисление осуществляется по результатам сверки номера банковского счета получателя средств и его ИНН, указанных в поступившем расчетном документе, с данными имеющимися в юридическом деле Клиента, предоставленными Клиентом



при открытии Счета и/или обновлёнными при последующем его обслуживании.

В случае, если из поступивших в Банк документов Клиент не может быть однозначно определен в качестве получателя денежных средств (например, документ содержит искаженный или неправильный номер Счета или ИНН), денежные средства зачисляются на Счет после проведения Банком мероприятий, направленных на выяснение получателя средств, в порядке и в сроки, установленные Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Банк направляет в банк плательщика соответствующий запрос на уточнение реквизитов и в день получения ответа, позволяющего определить получателя, осуществляет зачисление денежных средств на Счет Клиента. В случае не предоставления банком плательщика ответа в срок 5 (пять) рабочих дней по платежам в российских рублях и в течение 15 рабочих дней по платежам в иностранной валюте с даты направления Банком соответствующего запроса или невозможности на основании полученного ответа определить получателя, денежные средства подлежат возврату в банк плательщика.

**2.13.** Перечисление Банком денежных средств со Счета и/или исполнение распоряжений Клиента о выдаче наличных денежных средств со Счета (если выдача наличных денежных средств со Счета не запрещена законодательством Российской Федерации или Режимом Счета, установленным Приложением к настоящим Правилам банковского счета или отдельным соглашением между Сторонами) производится Банком днем приема к исполнению соответствующих документов, а также при условии представления Клиентом в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящими Правилами банковского счета иных надлежащим образом оформленных документов, являющихся основанием для проведения расходной операции, в том числе для целей осуществления Банком валютного контроля, фиксирования информации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и т.д. Указанные операции по усмотрению Банка могут быть осуществлены в более ранний срок в порядке и на условиях, установленных Банком, в т.ч. в Тарифах.

В случае, если срок перечисления денежных средств в иностранной валюте приходится на нерабочий день в государстве-эмитенте валюты, в которой открыт Счет, то перечисление Банком вышеуказанных денежных средств осуществляется на следующий за ним рабочий день в этом государстве.

**2.14.** Обязательство Банка перед Клиентом по перечислению денежных средств со Счета считается исполненным в момент зачисления соответствующей суммы на корреспондентский счет оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств, в случае перечисления денежных средств на счет получателя, не являющегося клиентом Банка, или в момент зачисления денежных средств на счет получателя, открытый в Банке, в случае перечисления денежных средств в адрес клиента Банка.

Обязательство Банка перед Клиентом по выдаче наличных денежных средств со Счета считается исполненным в момент выдачи Банком из кассы денежных средств в размере, указанном в денежном чеке на получение наличных средств, лицу, указанному Клиентом в данном денежном чеке.

**2.15.** Денежные средства, ошибочно зачисленные Банком на Счет Клиента, а также денежные средства в оплату комиссионного вознаграждения Банка, расходов, понесенных Банком в связи с выполнением распоряжений Клиента и оказанием услуг, предусмотренных Тарифами (далее – комиссионное вознаграждение), включая суммы пени и иных санкций, предусмотренные настоящими Правилами банковского счета, списываются Банком со Счета без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента на основании расчетных или иных документов Банка (в т.ч. банковских ордеров или мемориальных исправительных ордеров, используемых в соответствии с нормативными актами Банка России) в сроки, установленные соответствующими тарифами или настоящими Правилами банковского счета.

Присоединившись к настоящим Правилам банковского счета, Клиент тем самым предоставляет Банку заранее данный акцепт в отношении расчетных документов и иных распоряжений Банка, выставяемых Банком к Счету Клиента по обязательствам Клиента перед Банком, предусмотренным настоящими Правилами банковского счета и/или Тарифами (включая обязательства по уплате Банку комиссионного вознаграждения, по возмещению Банку расходов и иных сумм Клиентом, являющимся получателем средств по аккредитиву, - в случаях, предусмотренных договором между Клиентом и плательщиком денежных средств по аккредитиву), либо в целях списания ошибочно зачисленных на счет денежных средств, - без ограничения по количеству расчетных документов и иных распоряжений Банка, а также по сумме и требованиям из обязательств, вытекающим из настоящих Правил банковского счета и/или Тарифов, с

возможностью частичного исполнения расчетных документов и иных распоряжений Банка.

**2.16.** Денежные средства, причитающиеся Банку в связи с исполнением заключенных между Банком и Клиентом кредитных договоров, договоров поручительств, договоров о залоге, договоров о выдаче банковской гарантии, иных договоров (соглашений), а также по регрессным требованиям Банка к Клиенту, списываются Банком со Счета без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента при наличии в вышеперечисленных договорах (соглашениях) условия о праве Банка на списание денежных средств со счетов Клиента без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента. Списание осуществляется в сроки, установленные указанными договорами (соглашениями) или по мере поступления денежных средств на Счет.

**2.17.** Денежные средства, находящиеся на Счете, списываются Банком без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента на основании платежных требований/иных составленных по утвержденным/согласованным с Банком формам распоряжений получателей средств, соответствующих условиям заранее данного акцепта. Заранее данный акцепт может быть дан Клиентом Банку:

- в заключенном между Сторонами соглашении о предоставлении заранее данного акцепта/соглашении об условиях списания денежных средств по требованиям (распоряжениям) получателя средств/ином договоре (соглашении) между Банком и Клиентом, предусматривающем право получателя средств предъявлять платежные требования/иные составленные по утвержденной/согласованной с Банком форме распоряжения к Счету Клиента;

- в виде отдельного документа, составленного Клиентом по утвержденной Банком или согласованной с Банком форме, подписанного (удостоверенного) лицами, уполномоченными Клиентом на распоряжение Счетом, и указанными Клиентом в Карточке и/или в Списке лиц, которые будут участвовать в электронном документообороте между Банком и Клиентом в рамках Договора дистанционного банковского обслуживания, а также скрепленного оттиском печати Клиента (при наличии оттиска печати у Клиента), заявленным в Карточке Клиента (при наличии Карточки). Печать необходима только на документе, представленном в Банк на бумажном носителе. Присоединяясь к настоящим Правилам банковского счета, Клиент тем самым предоставляет получателям средств, в отношении которых Клиент предоставил в Банк заранее данный акцепт в виде отдельного документа, право предъявлять к Счету Клиента распоряжения таких получателей средств.

В случае несоответствия распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта Клиента такое распоряжение подлежит возврату получателю средств, если отдельным договором (соглашением) между Сторонами не предусмотрена обязанность Банка запросить акцепт Клиента.

Распоряжения получателей средств, в отношении которых в Банке отсутствует заранее данный акцепт Клиента, а также распоряжения получателей средств, в отношении которых не предусмотрена возможность частичного исполнения, предоставляются Банком Клиенту для получения акцепта (далее совместно - последующий акцепт) в порядке, устанавливаемом Банком. Присоединяясь к настоящим Правилам банковского счета, Клиент тем самым предоставляет получателю средств, в отношении которого Клиент предоставил в Банк последующий акцепт, право предъявить распоряжение получателя средств к Счету Клиента для оплаты с акцептом Клиента. Последующий акцепт должен быть направлен Клиентом в Банк в установленный законом срок по установленной Банком форме.

**2.18.** Денежные средства, находящиеся на Счете, списываются Банком без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента на основании инкассовых поручений в следующих случаях:

2.18.1. по распоряжениям взыскателей средств;

2.18.2. в случаях, предусмотренных заключенными между Сторонами соглашением об условиях списания денежных средств по требованиям (распоряжениям) получателя средств/иным договором (соглашением) между Сторонами, предусматривающим условие о списании средств со Счета на основании инкассовых поручений получателя средств, в отношении которого Клиент в таком соглашении или в отдельном документе, составленном по утвержденной Банком или согласованной Банком форме, предоставлены в Банк сведения, предусмотренные нормативным актом Банка России, регулирующим правила осуществления перевода денежных средств;

2.18.3. в случае подтверждения Клиентом права получателя средств, являющегося лизингодателем, предъявлять инкассовые поручения к Счету Клиента (далее в настоящем разделе – Право получателя-лизингодателя) в порядке, предусмотренном настоящим пунктом Правил банковского счета. Подтверждения Клиентом Права получателя-лизингодателя не требуется в случае подтверждения этого права самим

получателем средств, являющимся лизингодателем, в порядке, установленном в пункте 2.18.4. настоящих Правил.

Стороны пришли к соглашению, что Клиент считается подтвердившим Право получателя-лизингодателя в следующих случаях:

- Клиент представил в Банк сведения о получателе средств, имеющем Право получателя-лизингодателя, обязательстве плательщика (Клиента) и основном договоре; либо

- до 12 часов 00 минут местного времени рабочего дня, следующего за днем направления Банком Клиенту запроса о подтверждении Права получателя-лизингодателя (далее в настоящем разделе – Запрос), Клиент подтвердил Право получателя-лизингодателя в порядке, предусмотренном пунктом 2.18.3.2. настоящих Правил банковского счета.

2.18.3.1. Банк направляет Клиенту Запрос одним или несколькими способами по выбору Банка:

- с использованием факсимильной связи - в формате факсимильного сообщения, направленного по реквизитам Клиента, указанным в Заявлении о присоединении или ином документе, представленном Клиентом в Банк в соответствии с п.3.3.14. настоящих Правил банковского счета;

- с использованием Системы Дистанционного банковского обслуживания (в случае заключения между Банком и Клиентом Договора дистанционного банковского обслуживания) в форме электронного документа, подписанного (защищенного) электронной подписью уполномоченного лица Банка;

- с использованием телекоммуникационных каналов общего доступа в формате сообщения электронной почты, направленного по реквизитам Клиента, указанным в Заявлении о присоединении или ином документе, представленном Клиентом в Банк в соответствии с п.3.3.14. настоящих Правил банковского счета;

Риск неполучения Клиентом Запроса, направленного Банком по реквизитам Клиента, предоставленным Клиентом в Банк в соответствии с настоящими Правилами банковского счета, несет Клиент.

2.18.3.2. Ответ на Запрос (подтверждение Права получателя-лизингодателя) должен быть представлен Клиентом в Банк в письменной форме одним из следующих способов:

- путем передачи ответа на бумажном носителе, подписанного уполномоченным лицом Клиента, в Обслуживающее подразделение Банка;

- путем направления в Банк сообщения в форме электронного документа, подписанного (защищенного) подлинной электронной подписью уполномоченного лица Клиента, - с использованием Системы Дистанционного банковского обслуживания (в случае заключения между Банком и Клиентом Договора дистанционного банковского обслуживания).

2.18.4. в случае подтверждения получателем средств, являющимся лизингодателем, своего права предъявлять инкассовые поручения к Счету Клиента посредством представления в Банк соответствующих документов (в частности, заверенной копии договора лизинга). При представлении в Банк получателем средств, являющимся лизингодателем, указанных документов, право предъявления инкассовых поручений к Счету Клиента считается подтвержденным получателем средств, являющимся лизингодателем.

**2.19.** Если Клиент подает в Банк распоряжения для проведения операций по Счету исключительно на бумажном носителе и не подключен к Системе ДБО Банк предоставляет Клиенту выписки из Счета с приложением подтверждающих операции документов на бумажном носителе посредством передачи документов в помещении Банка Клиенту, его представителю, действующему без доверенности на основании учредительных документов юридического лица и/или норм действующего законодательства, либо иному лицу, имеющему надлежащим образом оформленную доверенность на получение выписок.

Если Клиент подключен к Системе ДБО и передает в Банк распоряжения по Счету в электронном виде, Банк предоставляет Клиенту выписки с приложением подтверждающих операции документов в электронном виде. Клиент, работающий по Счету с использованием Системы ДБО, вправе подать Банку письменное заявление о предоставлении ему дубликата выписки и копий подтверждающих документов на бумажном носителе с оплатой услуги в соответствии с Тарифами Банка.

Банк уничтожает выписки и приложения к ним, оформленные на бумажном носителе, не востребованные в течение трех месяцев после проведения операции или получения соответствующего заявления Клиента.

### **3. Обязанности Сторон.**

#### **3.1. Банк обязуется:**

**3.1.1.** Совершать по поручению Клиента на условиях, предусмотренных настоящими Правилами банковского счета, операции, предусмотренные для счетов данного вида действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ними банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями, используемыми в международной практике международными правилами (при расчетах в иностранной валюте), а также настоящими Правилами банковского счета, за исключением расчетов чеками, а также расчетов по непокрытым аккредитивам (если иное не будет предусмотрено отдельным соглашением между Банком и Клиентом).

**3.1.2.** Проводить операции по Счету в сроки и в порядке, установленные действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами банковского счета.

**3.1.3.** Производить списание денежных средств со Счета без распоряжения Клиента в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и/или предусмотренных настоящими Правилами банковского счета.

**3.1.4.** Осуществлять прием и выдачу наличных денежных средств со Счета в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящими Правилами банковского счета, выдавать по просьбе Клиента денежные чековые книжки на основании представленного Клиентом соответствующего заявления (если выдача наличных денежных средств со Счета не запрещена законодательством Российской Федерации или Режимом Счета, установленным Приложением к настоящим Правилам банковского счета или отдельным соглашением между Сторонами).

**3.1.5.** Осуществлять доставку переданных Клиентом инкассовых поручений, платежных требований по их назначению способом, выбранным Банком и обеспечивающим отpravку указанных расчетных документов.

**3.1.6.** Выдавать выписки по Счету, приложения к ним в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящими Правилами банковского счета.

**3.1.7.** Гарантировать тайну Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте, не допускать предоставления сведений, составляющих банковскую тайну, третьим лицам без согласия Клиента, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

**3.1.8.** Хранить документы/копии документов, предоставленные Клиентом при открытии Счета и в соответствии с пунктом 3.3.12. настоящих Правил банковского счета, не менее 5 (Пяти) лет с момента прекращения действия Договора банковского счета.

**3.1.9.** Выполнять контрольные функции, возложенные на Банк действующим законодательством Российской Федерации и Банком России.

**3.1.10.** В случаях, предусмотренных отдельными соглашениями между Банком и Клиентом, составлять на основании распоряжений Клиента, не являющихся расчетными документами и представленных в Банк по установленной Банком форме, расчетные документы для списания на их основании денежных средств со Счета в соответствии с указанными в настоящем пункте распоряжениями Клиента.

**3.1.11.** Приостановить операции в случаях и в порядке, предусмотренных пунктом 10 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также по решению органов власти и в случае если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящиеся в собственности или под контролем таких организаций или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организаций или лица.

**3.1.12.** Применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиента, в случаях, предусмотренных в статье 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на

официальном сайте Уполномоченного органа информации о включении Клиента в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте Уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организациям или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень.

**3.1.13.** Отказать в зачислении на счет Клиента денежных средств, если ранее к счету Клиента в установленном порядке был предъявлен исполнительный документ, при исполнении которого у Банка возникли подозрения, что эта операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Денежные средства, поступившие для зачисления на Счет, возвращаются Банком плательщику.

**3.1.14.** Выдавать по заявке Клиента, поданной не позднее 12.00 часов рабочего дня, предшествующего дате совершения операции, наличные денежные средства со Счета в соответствии с действующим законодательством и настоящими Правилами.

**3.1.15.** В случае, если Приложением(ями) к настоящим Правилам банковского счета предусмотрены перечень операций, проводимых по Счету со специальным Режимом/иные особенности обслуживания Счета со специальным Режимом:

- некоторые из предусмотренных п.3.1. настоящих Правил банковского счета обязанностей не осуществляются Банком (если это прямо предусмотрено Приложением(ями) к настоящим Правилам банковского счета для Счета с соответствующим специальным Режимом) либо должны исполняться Банком с особенностями, предусмотренными Приложением(ями) к настоящим Правилам банковского счета для Счета с соответствующим специальным Режимом);

- на Банк могут быть возложены дополнительные обязанности, предусмотренные Приложением(ями) к настоящим Правилам банковского счета для Счета с соответствующим специальным Режимом (если Банк обслуживает Счет с соответствующим Режимом).

## **3.2. Клиент обязуется:**

**3.2.1.** Предоставлять Банку все документы, необходимые для открытия и ведения Счета, в соответствии с перечнем, определяемым Банком.

**3.2.2.** Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и настоящих Правил банковского счета.

**3.2.3.** Обеспечивать правильное оформление расчетных и кассовых документов, иных распоряжений Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и требованиями Банка. Предоставлять документы в Банк в течение Операционного времени, а в случае заключения между Банком и Клиентом Договора дистанционного банковского обслуживания - в порядке и сроки, предусмотренные указанным договором.

**3.2.4.** Предоставлять в Банк в порядке и в сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России или настоящими Правилами банковского счета, сведения об акцепте оплаты или об отказе от акцепта предъявленных к Счету расчетных документов, оплачиваемых с акцептом плательщика.

**3.2.5.** Надлежащим образом исполнять дополнительные обязанности, предусмотренные Приложением(ями) к настоящим Правилам банковского счета для Счета со специальным Режимом (если на основании Договора банковского счета Клиенту открыт Счет с соответствующим Режимом).

**3.2.6.** Своевременно (срок может быть установлен в письме Банка) предоставлять Банку документы и информацию, необходимую Банку для проверки соответствия проводимых операций по Счету требованиям действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, а также для осуществления Банком контрольных функций, возложенных на него законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в т.ч. законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

**3.2.7.** В случае отказа Банка в принятии контракта/кредитного договора на учет/изменений к ним,

снятия с учета контракта/кредитного договора, справок, расчетного документа по валютной операции/сведений по платежам и изменений к ним, устранять замечания Банка, составлять новые формы (при их наличии), дополнять необходимыми документами и информацией (при их отсутствии) и представлять их в Банк в срок не позднее следующего рабочего дня после дня получения отказа Банка.

**3.2.8.** Оплачивать Банку комиссионное вознаграждение за оказываемые им услуги Банка в порядке и в сроки, установленные Тарифами, а также возмещать Банку расходы, понесенные им в связи с выполнением поручений Клиента, в том числе в соответствии с иными тарифами Банка, связанными с обслуживанием Счета Клиента.

**3.2.9.** Контролировать правильность отражения операций по Счету и остаток денежных средств на Счете посредством регулярного, но не реже 1 (Одного) раза в 5 (Пять) календарных дней, получения выписки и прилагающихся к ней документов.

В случае наличия возражений по операциям, указанным в выписке (выявления сумм, ошибочно зачисленных на Счет Клиента или неправильно списанных со Счета), предъявить в Банк претензию в письменном виде в течение 10 (Десяти) календарных дней с момента получения выписки.

При непоступлении в Банк от Клиента в течение 15 (Пятнадцати) календарных дней с момента совершения операции письменных возражений, совершенные по Счету операции и остаток денежных средств на Счете считаются подтвержденными Клиентом.

**3.2.10.** Возвращать ошибочно зачисленные Банком на Счет Клиента денежные средства на корреспондентский счет Банка (подразделения Банка), с которого эти денежные средства были зачислены на Счет Клиента, либо по реквизитам, указанным в требовании Банка, - в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента обнаружения Клиентом факта ошибочного зачисления денежных средств в соответствии с п. 3.3.9 настоящих Правил банковского счета либо с момента получения требования Банка.

**3.2.11.** В случае, если денежных средств, имеющихся на Счете, недостаточно для проведения Банком операций по списанию денежных средств без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента в соответствии с п. 2.15 настоящих Правил банковского счета, в течение 2 (Двух) рабочих дней с момента получения письменного извещения Банка о причитающихся с него суммах оплачивать Банку комиссионное вознаграждение, а также в указанный срок перечислять по реквизитам, указанным Банком в письменном извещении, денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет Клиента.

**3.2.12.** Письменно информировать Банк об изменении всех сведений, предоставленных Клиентом Банку при заключении Договора банковского счета, в том числе указанных в соответствующих заявлениях Клиента, анкете Клиента, включая сведения в отношении Держателей карт, представителей и иных уполномоченных лиц Клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в течение 5 (Пяти) календарных дней (если иной срок не предусмотрен настоящими Правилами) со дня их изменения или возникновения следующих обстоятельств:

- изменение в составе лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете;

- изменение адреса места нахождения, указанного в учредительных документах, и/или адреса фактического места нахождения Клиента (применимо для юридических лиц) либо адреса регистрации по месту жительства и адреса фактического проживания (применимо для Клиентов, не являющихся юридическими лицами); фамилии, имени или отчества и данных документов, удостоверяющих личность Клиента (применимо для Клиентов, не являющихся юридическими лицами), Держателя карт, представителя или иного уполномоченного лица Клиента, выгодоприобретателя (не являющегося юридическим лицом), бенефициарного владельца;

- изменение контактной информации (информации для связи с Клиентом) и наступление других обстоятельств, способных повлиять на исполнение обязательств по Договору банковского счета,

- о реорганизации, ликвидации, изменении учредительных документов (применимо для юридических лиц); о прекращении физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя (для индивидуальных предпринимателей);

- о введении в отношении Клиента процедур, применяемых в деле о банкротстве (в отношении процедур наблюдения, финансового оздоровления, реструктуризации долгов – в течение 5 (Пяти) календарных дней со дня введения соответствующей процедуры; в отношении процедур внешнего управления, конкурсного производства, реализации имущества – в течение 1 (Одного) календарного дня со

дня введения соответствующей процедуры);

- об отмене доверенности, выданной представителю Клиента/прекращении полномочий уполномоченного лица Клиента – в течение 1 (Одного) календарного дня со дня возникновения указанных обстоятельств.

- документы об изменении всех сведений, предоставленных Клиентом Банку при заключении Договора банковского счета и имеющих в его юридическом деле, не позднее даты предоставления внешнеэкономического контракта/кредитного договора с нерезидентом для его принятия Банком на учет или документов для внесения изменений в информацию о ранее принятом Банком на учет контракте/кредитном договоре.

Исходя из того, что Договор банковского счета заключается с целью расчетно-кассового обслуживания конкретного Клиента, а также учитывая особый характер отношений между Банком и Клиентом, связанных с распоряжением его денежными средствами, Клиент обязуется направлять в Банк уведомления, предусмотренные настоящим пунктом Правил, только в письменной форме на бумажном носителе за подписью уполномоченных лиц Клиента, с приложением документов (их заверенных в установленном порядке копий), подтверждающих произошедшие изменения и достоверно отражающих содержание таких изменений, если иной порядок направления уведомлений не предусмотрен соглашением Сторон.

**3.2.13.** В случае закрытия Счета и отсутствии при этом у Клиента в Банке иных счетов, открытых в этой же валюте, при наличии поставленного на учет в Банке, как в уполномоченном банке, контракта (кредитного договора) представить в Банк заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора).

**3.2.14.** Предоставить Банку при заключении Договора банковского счета достоверную информацию для связи с Клиентом (номер телефона и/или факса Клиента, адрес электронной почты Клиента, почтовый адрес, иную информацию), а также фактическом месте нахождения Клиента (если оно отлично от места нахождения, указанного в учредительных документах Клиента), а в случае изменения такой информации – незамедлительно предоставлять Банку обновленную информацию для связи с Клиентом, информацию о фактическом месте нахождения Клиента.

**3.2.15.** Своевременно направлять ответы на запросы Банка о подтверждении права получателя средств предъявлять инкассовые поручения к Счету Клиента.

**3.2.16.** В случае заключения с контрагентами договоров, предусматривающих расчеты инкассовыми поручениями – незамедлительно представлять в Банк сведения о таких контрагентах как о получателях средств, имеющих право предъявлять к Счету инкассовые поручения, а также иные сведения, предусмотренные нормативным актом Банка России, регулирующем правила перевода денежных средств.

**3.2.17.** В случае появления/изменения выгодоприобретателя(-ей), т.е. лица(лиц), к выгоде которого(-ых) действует Клиент при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом, банковских операций и иных сделок, или бенефициарного(-ых) владельца(-ев) уведомить об этом Банк в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента наступления соответствующего события путем представления в Банк анкеты выгодоприобретателя/ информации о бенефициарном владельце(-ах).

**3.2.18.** Подавать заявку на получение наличных денежных средств со Счета на цели, предусмотренные действующим законодательством не позднее 12.00 часов рабочего дня, предшествующего дате совершения операции.

## **4. Права Сторон.**

### **4.1. Банк имеет право:**

**4.1.1.** Использовать имеющиеся на Счете денежные средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими денежными средствами.

**4.1.2.** Изменять в одностороннем порядке номер Счета, в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

**4.1.3.** В одностороннем порядке перевести Клиента на любой другой тарифный план в случаях, установленных банковскими правилами, Тарифами, а также в случае закрытия тарифного плана, на котором обслуживался Клиент. Банк уведомляет Клиента об изменении Тарифного плана согласно п. 8.2 настоящих Правил банковского счета с использованием Системы Дистанционного банковского обслуживания (в случае

заключения Сторонами Договора дистанционного банковского обслуживания) либо путем направления Клиенту средствами организации почтовой связи письма по реквизитам, сообщенным Клиентом в **Заявлении о присоединении** или в ином документе, представленном Клиентом в Банк в соответствии с настоящими Правилами банковского счета, либо с использованием телекоммуникационных каналов общего доступа в формате сообщения электронной почты, направленного по реквизитам Клиента, указанным в **Заявлении о присоединении** или ином документе, представленном Клиентом в Банк в соответствии с настоящими Правилами банковского счета. По истечении пяти календарных дней с даты направления Банком уведомления о смене Тарифного плана Клиент начинает обслуживаться на условиях Тарифного плана, указанного Банком, при условии, что в течение этого срока Банк не получил от Клиента письменного отказа от таких изменений и/или дополнений либо письменного сообщения о расторжении Договора комплексного банковского обслуживания в связи с отказом от изменений и/или дополнений (п. 2.3 Правил комплексного обслуживания).

**4.1.4.** Отказать Клиенту в проведении операций по Счету в случае:

**4.1.4.1.** наличия фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, банковских правил, регулирующих порядок оформления расчетных и кассовых документов и сроки их предоставления в Банк;

**4.1.4.2.** непредставления Клиентом Банку в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в т.ч. законодательством о валютном регулировании и валютном контроле, документов, являющихся основанием совершаемой операции или документов, содержащих сведения об указанных операциях, а также документов, необходимых для документального фиксирования Банком информации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

**4.1.4.3.** поступления от Клиента расчетных и иных документов, содержащих вызывающие сомнение в подлинности подписи и/или оттиска печати Клиента, и/или подписанных лицами, в отношении полномочий которых в Банке имеются противоречивые сведения;

**4.1.4.4.** недостаточности денежных средств на Счете для исполнения расчетного документа или иного распоряжения Клиента, в том числе с учетом комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком за данную операцию, или в случае невозможности частичного исполнения расчетного документа или иного распоряжения Клиента;

**4.1.4.5.** наличия ограничений права Клиента по распоряжению денежными средствами на Счете, установленных в порядке и случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

**4.1.4.6.** несоблюдения Клиентом порядка представления в Банк предварительной заявки и подтверждающих документов для получения наличных денежных средств;

**4.1.4.7.** в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ, нормативно-правовыми актами и рекомендациями Банка России, отдельным соглашением Сторон либо Приложением(ями) к настоящим Правилам банковского счета, в частности, но не исключительно: предусматривающими особенности обслуживания Счета со специальным Режимом - при обслуживании счета с таким Режимом..

**4.1.5.** Изменять в одностороннем порядке Тарифы на расчетно-кассовое обслуживание и иные тарифы, связанные с обслуживанием Счета и ведением операций по нему, путем введения новых, изменения и/или отмены действующих ставок вознаграждения и/или видов услуг Банка по проведению операций, связанных с открытием и ведением Счета, в том числе проведением операций по нему, с извещением Клиента не позднее 5 (Пяти) календарных дней до даты вступления в силу одним или несколькими из способов, указанных в п.1.5. Правил комплексного банковского обслуживания.

**4.1.6.** Списывать со Счета Клиента без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента денежные средства на основании распоряжений третьих лиц, Банка в случаях, на условиях и в сроки, установленные настоящими Правилами банковского счета либо законодательством Российской Федерации.

**4.1.7.** Без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента конвертировать денежные средства, находящиеся на Счете, в сумме, необходимой для погашения задолженности Клиента перед Банком, выраженной в иной валюте, нежели валюта Счета, и направлять полученные в результате конвертации денежные средства в погашение указанной задолженности Клиента перед Банком. Конвертация



осуществляется по курсу Банка России, установленному на момент осуществления конвертации, а в случаях наличия в иных заключенных между Банком и Клиентом договорах (соглашениях) иных условий о применяемом курсе для конвертации денежных средств в целях погашения задолженности, возникшей по данным договорам (соглашениям), - то по указанному в таких договорах (соглашениях) курсу.

**4.1.8.** Предъявлять требования (распоряжения) к Счету Клиента для списания денежных средств со Счета в случаях, установленных нормативными актами Банка России или настоящими Правилами банковского счета.

**4.1.9.** Запрашивать подтверждение у Клиента в случае возникновения у работников Банка сомнений в законном характере операций, совершаемых с использованием Системы ДБО или подозрений о совершении операции по Счету Клиента без ведома Клиента в мошеннических целях.

**4.1.10.** В целях исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) и нормативно-правовых актов Банка России при приеме на обслуживание и обслуживании Клиента требовать от Клиента предоставления в письменном виде информации и документов, в том числе:

- информации о целях финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации Клиента, а также документы, подтверждающие предоставленные Клиентом сведения;
- документов, необходимых для идентификации Клиента, его уполномоченных представителей, бенефициарных владельцев, обновления сведений о Клиенте и его уполномоченных представителях, бенефициарных владельцах, а также для установления и идентификации выгодоприобретателей\* по проводимым Клиентом операциям до проведения таких операций;
- информации и документов, необходимых для фиксирования информации об операциях, раскрывающих экономический смысл проводимых и ранее проведенных операций и сделок и подтверждающие законность их проведения.

## **4.2. Клиент имеет право:**

**4.2.1.** Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в том числе снимать наличные денежные средства со Счета в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России (а также в соответствии с Режимом счета, если Клиенту открыт Счет со специальным Режимом) в пределах имеющихся на Счете денежных средств Клиента в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, а в случае предоставления Банком кредита в форме «овердрафт» - в порядке и на условиях, определенных отдельным соглашением между Сторонами о предоставлении кредита в форме «овердрафт» и настоящими Правилами банковского счета.

**4.2.2.** Самостоятельно выбирать предусмотренные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России формы безналичных расчетов.

**4.2.3.** Получать справки (выписки) о состоянии Счета, иные необходимые документы о совершенных по Счету операциях в порядке, установленном настоящими Правилами банковского счета, с возмещением Банку понесенных им расходов, в т.ч. в размере, установленном Тарифами.

**4.2.4.** В случаях, предусмотренных отдельными соглашениями между Банком и Клиентом либо настоящими Правилами банковского счета (Приложениями к настоящим Правилам банковского счета), поручать Банку составлять на основании распоряжений Клиента, не являющихся расчетными документами и представленных в Банк по установленной Банком форме, расчетные документы для списания на их основании денежных средств со Счета в соответствии с указанными в настоящем пункте распоряжениями Клиента.

---

\* К выгодоприобретателям относятся третьи лица, к выгоде которых действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом в пользу третьего лица.

**4.2.5.** Клиент поручает Банку производить перечисление денежных средств в рамках платежной системы Банка России или в рамках иных платежных систем по усмотрению Банка.

**4.3.** Стороны вправе заключить соглашение, в соответствии с которым Банк примет на себя обязательства по открытию Клиенту непокрытого(ых) аккредитива(ов) в порядке и на условиях, предусмотренных таким соглашением.

**4.4.** В случае, если Приложением(ями) к настоящим Правилам банковского счета предусмотрены перечень операций, проводимых по Счету со специальным Режимом/иные особенности обслуживания Счета со специальным Режимом – Сторонам могут быть предоставлены дополнительные права, указанные в Приложениях к настоящим Правилам банковского счета.

## **5. Начисление процентов.**

**5.1.** Банк не начисляет и не выплачивает Клиенту проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, если иное не предусмотрено соглашением Сторон.

## **6. Особенности ответственности Сторон по Договору банковского счета.**

**6.1.** Ответственность Банка:

**6.1.1.** Банк не несет ответственность за несвоевременное исполнение распоряжений Клиента о перечислении денежных средств в случае, если операции по корреспондентскому счету Банка задерживаются в результате действий / бездействия Банка России, его подразделений, банков-корреспондентов или иных третьих лиц, обеспечивающих совершение операций по корреспондентскому счету Банка.

**6.1.2.** Банк не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, если это явилось следствием недостаточности (неточности) информации, содержащейся в расчетном документе или ином распоряжении на перевод денежных средств и не позволяющей достоверно и однозначно определить Клиента в качестве получателя денежных средств, и/или если расчетные документы и иные распоряжения оформлены с нарушением требований законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов Банка России.

**6.1.3.** Банк не несет ответственность за отказ от проведения операций по Счету на основании расчетных, кассовых документов или иных распоряжений Клиента, оформленных с нарушением требований нормативных актов Банка России или Договора банковского счета, и/или подписанных лицом (ами), в отношении полномочий которых в Банке имеются противоречивые сведения, и/или предъявленных с нарушением установленных нормативными актами Банка России сроков их предъявления, и/или предъявленных без иных дополнительных документов, обязательность представления которых в Банк установлена действующим законодательством Российской Федерации и/или настоящими Правилами банковского счета.

**6.1.4.** Банк не несет ответственность за последствия и убытки, возникшие вследствие исполнения им распоряжений о перечислении или выдаче денежных средств со Счета, выданных неуполномоченными лицами, оплаты денежного чека, исполнения расчетного и/или кассового документа и/или иного распоряжения, содержащего подложные подписи и/или печать Клиента, а также при списании денежных средств на основании подложного исполнительного документа и/или иного документа, списание денежных средств на основании которого производится без распоряжения (согласия) Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, если в соответствии с установленными действующим законодательством Российской Федерации, банковскими правилами и настоящими Правилами банковского счета процедурами Банк не мог установить факт выдачи распоряжения неуполномоченным лицом, факт подложности подписи и/или печати Клиента, а также факт подложности исполнительного и/или иного документа, предъявленного для списания денежных средств со Счета без распоряжения (согласия) Клиента.

**6.2.** Ответственность Клиента:

**6.2.1.** Клиент несет ответственность за соответствие совершаемых операций по Счету законодательству Российской Федерации (а в случае открытия Клиенту Счета со специальным Режимом – за

соответствие операций Режиму счета), а также за достоверность и правильность оформления представляемых в Банк документов, служащих основанием для открытия Счета и совершения операций по нему.

**6.2.2.** Клиент несет ответственность за действия уполномоченных им лиц, предоставляющих документы, необходимые для открытия (переоформления) Счета и проведения операций по нему.

**6.2.3.** Клиент несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по возврату ошибочно зачисленных Банком на Счет денежных средств. Клиент обязан уплатить Банку пеню в размере двойного размера учетной ставки Банка России (если Счет открыт в валюте Российской Федерации) или в двойном размере ставки, равной средней ставке банковского процента по краткосрочным валютным кредитам, информация о которой публикуется Банком России в Вестнике Банка России (если Счет открыт в иностранной валюте) от суммы ошибочно зачисленных денежных средств за каждый день просрочки платежа.

**6.2.4.** Клиент несет ответственность за отказ от предоставления/непредоставление/ненадлежащее предоставление по запросу Банка документов (включая предоставление неполного пакета запрошенных документов, предоставление документов, не соответствующих запрошенным, предоставление документов, оформленных ненадлежащим образом или содержащих сведения, противоречащие друг другу), необходимых для осуществления контрольных функций, возложенных на Банк законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в т.ч. законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Подача Клиентом в Банк Заявления на закрытие счета после получения запроса Банка о предоставлении документов, но до истечения срока их предоставления, является отказом Клиента от предоставления соответствующих документов.

Ответственность Клиента устанавливается в форме неустойки.

Неустойка уплачивается Клиентом в случае подачи им Заявления на закрытие счета в размере 20 (двадцать) процентов от остатка денежных средств на Счете.

Срок для уплаты неустойки считается наступившим в день подачи Клиентом Заявления на закрытие счета.

Обязательство Клиента по оплате неустойки прекращается зачетом требований Клиента к Банку о выдаче/перечислении остатка денежных средств со Счета после расторжения Договора банковского счета. Размер денежных обязательств Клиента перед Банком, прекращенных зачетом, указывается Банком в расчетном документе, на основании которого Банк выдает/перечисляет остаток денежных средств со Счета.

Ответственность, установленная настоящим пунктом, применяется только к Договорам банковского счета, заключенным между Банком и Клиентом с «11» сентября 2018 г.

**6.2.5.** Клиент несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по предоставлению в Банк достоверной информации для связи с Клиентом (номер телефона/факса Клиента, адрес электронной почты Клиента, адрес для направления почтовой корреспонденции, иную информацию), а также обязанности по своевременному предоставлению Банку обновленной информации.

**6.2.6.** Клиент несет ответственность и все неблагоприятные последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения им обязанности по направлению в Банк ответов на запросы Банка о подтверждении права получателя средств предъявлять инкассовые поручения к Счету Клиента; предоставление недостоверных сведений на запросы Банка.

## **7. Срок действия Договора банковского счета. Отказ от Правил. Расторжение Договора банковского счета.**

**7.1.** Если на Клиента распространяется действие Федерального закона от 18.07.2011 г. № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», то Договор банковского счета вступает в силу с момента его заключения Сторонами и действует бессрочно.

В иных случаях Договор банковского счета вступает в силу с момента его заключения Сторонами и действует до 31 декабря текущего года.

В случае если ни одна из Сторон письменно не уведомила другую Сторону в срок не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до окончания срока действия Договора банковского счета, об отказе от пролонгации Договора на новый срок (следующий календарный год), действие Договора считается продленным на каждый следующий календарный год.

В случае если в период с даты направления Стороной уведомления об отказе от пролонгации Договора до 31 декабря текущего года по Счету Клиента будет совершена приходная операция, действие Договора не прекращается и считается продленным на следующий календарный год.

**7.2.** Клиент имеет право в любой момент расторгнуть Договор банковского счета. Для этого Клиент обязан передать в Банк **Заявление на закрытие банковского счета** по установленной Банком форме, сдать неиспользованные денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками (если денежные чековые книжки выдавались Клиенту Банком) и урегулировать все вопросы взаиморасчетов с Банком по Договору.

На основании **Заявления на закрытие банковского счета** расторгается только Договор банковского счета, заключенный в отношении Счета, указанного в этом **Заявлении на закрытие банковского счета**.

**7.3.** Факт приема Банком **Заявления на закрытие банковского счета** подтверждается отметкой Банка на данном заявлении или путем присвоения Заявлению соответствующего статуса в Системе дистанционного банковского обслуживания (если **Заявление на закрытие банковского счета** представлено в Банк по Системе дистанционного банковского обслуживания в форме электронного документа).

**7.4.** Договор банковского счета считается расторгнутым с момента получения Банком заявления Клиента, указанного в п. 7.2. настоящих Правил банковского счета. Денежные средства, находившиеся на Счете и оставшиеся после погашения задолженности Клиента перед Банком, выдаются Банком Клиенту в наличной форме (данный порядок применяется только для клиентов – индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой) либо по указанию Клиента перечисляются на другой счет Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями настоящих Правил банковского счета.

**7.5.** По требованию Банка Договор банковского счета может быть расторгнут судом в случаях, предусмотренных действующим законодательством, в том числе при наличии у Банка информации об отсутствии Клиента по адресу его местонахождения, указанному в Едином государственном реестре юридических лиц / Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей.

**7.6.** Договор банковского счета может быть расторгнут Банком в одностороннем внесудебном порядке в случаях предусмотренных действующим законодательством, в том числе:

**7.6.1.** В случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ по любым счетам, открытым в рамках ДКО.

Для расторжения Договора банковского счета Банк направляет Клиенту соответствующее уведомление. Договор банковского счета будет считаться расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком такого уведомления. При этом датой направления Банком уведомления считается дата, проставленная на штемпеле отправления учреждения Почты России в соответствующей почтовой квитанции или реестре почтовых отправок.

Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора банковского счета до дня, когда Договор банковского счета считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по Счету(ам) Клиента, за исключением операций по взиманию платы за услуги Банка, по начислению процентов согласно заключенному с Клиентом соглашению, по перечислению обязательных платежей в бюджет, выдачи/перечисления остатка денежных средств со Счета и зачисления суммы остатка на специальный счет в Банке России.

В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на Счете(ах) в течение шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора банковского счета либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк осуществляет перевод сумм остатка на специальный счет в Банке России.

В случае если Счет Клиента открыт в иностранной валюте, остаток денежных средств на Счете в иностранной валюте подлежит конвертации и переводится на специальный счет в Банке России в валюте Российской Федерации по курсу Банка, установленному на дату осуществления Банком конвертации и перевода денежных средств на специальный счет в Банке России.

В случае явки Клиента за получением остатка денежных средств на Счете по истечении 60 (Шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора банковского

счета остаток денежных средств на Счете Клиента выдается Клиенту в валюте Российской Федерации либо по его указанию перечисляется на другой счет Клиента в валюте Российской Федерации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями настоящих Правил банковского счета.

**7.6.2.** При отсутствии в течение 6 (шести) месяцев денежных средств на Счете Клиента и операций по нему Банк вправе отказаться от исполнения Договора банковского счета (закрыть Счет), предупредив об этом Клиента в письменной форме. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет Клиента в течение этого срока не поступят денежные средства. При этом датой направления Банком предупреждения считается дата, проставленная на штампе отправления учреждения Почты России в соответствующей почтовой квитанции или реестре почтовых отправлений.

**7.6.3.** В случае не предоставления Клиентом – налоговым резидентом США информации, необходимой для его идентификации в качестве иностранного налогоплательщика, и (или) в случае не предоставления Клиентом – налогоплательщиком США согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в налоговые органы США. В этом случае Договор банковского счета расторгается Банком в порядке и в сроки, предусмотренные действующим законодательством.

**7.7.** Расторжение Договора банковского счета является основанием для закрытия Счета Клиента, за исключением случаев одновременного наличия на Счете денежных средств и наличия в Банке действующих решений уполномоченных государственных и иных органов о приостановлении расходных операций по Счету либо о наложении ареста на денежные средства, находящиеся на Счете. В этом случае Счет закрывается после получения Банком уведомлений об отмене вышеуказанных решений и списания денежных средств со Счета.

**7.8.** Договор банковского счета считается прекратившимся в случае ликвидации Клиента – юридического лица или утраты Клиентом - индивидуальным предпринимателем статуса индивидуального предпринимателя.

**7.9.** В случае прекращения Договора банковского счета при отсутствии распоряжения Клиента остатком денежных средств, Банк вправе внести остаток денежных средств, находящихся на Счете Клиента в депозит нотариуса по месту нахождения Банка. В этом случае Банк направляет уведомление по адресу Клиента, указанному Клиентом в Заявлении о присоединении или в ином документе, представленном Клиентом в Банк в соответствии с настоящими Правилами, об исполнении обязательства внесением долга в депозит.

**7.10.** До закрытия счета Клиент обязан предоставить заявление на снятие с учета действующих контрактов/договоров, поставленных на учет в Банке, для перевода в другой уполномоченный Банк. В случае не предоставления заявления Банк самостоятельно снимает с учета действующие контракты/договоры в течение 30 (тридцати) рабочих дней после даты закрытия счета/ получения информации о ликвидации.

## **8. Дополнительные условия.**

**8.1.** Отдельными договорами (соглашениями) Сторон могут регулироваться условия инкассации и доставки денежных средств Клиента Банком и/или третьими лицами, начисления Банком процентов на остаток денежных средств, находящихся на Счете, порядок электронного документооборота с использованием Систем дистанционного банковского обслуживания/телекоммуникационных каналов общего доступа, в т.ч. с применением электронной подписи и/или других средств защиты информации, иные правоотношения Банка с Клиентом по вопросам обслуживания Клиента.

**8.2.** Все предусмотренные Договором банковского счета заявления и уведомления Клиента направляются им в Банк по реквизитам Обслуживающего подразделения Банка, указанным на сайте Банка [www.vbank.ru](http://www.vbank.ru) или иным реквизитам, сообщенным Банком Клиенту любым из способов, указанных в пункте 1.5. Правил комплексного банковского обслуживания, по выбору Банка. Представляемые Клиентом уведомления и заявления направляются в Банк в письменной форме на бумажном носителе за подписью уполномоченных лиц Клиента, включенных в действующую к Счету Карточку Клиента, иных уполномоченных лиц Клиента (в случае, если соответствующее заявление Клиента не содержит распоряжения Клиента о переводе денежных средств, находящихся на Счете) с одновременным

предоставлением документов, подтверждающих соответствующие полномочия, и скрепленные оттиском печати Клиента (при наличии печати).

В случае заключения Сторонами Договора дистанционного банковского обслуживания Клиент вправе направлять в Банк заявления, уведомления, иные документы с использованием Системы ДБО в порядке, предусмотренном Договором дистанционного банковского обслуживания. В случае, если настоящими Правилами банковского счета предусмотрено, что какой-либо документ должен быть составлен Клиентом по утвержденной Банком форме – такой документ может быть направлен Клиентом в Банк с использованием Системы ДБО только в случае, если возможность заполнения Клиентом шаблонов соответствующих документов обеспечивается настройками Системы ДБО.

Все предусмотренные Договором уведомления Банка, касающиеся вопросов обслуживания неограниченного круга клиентов Банка, направляются Банком Клиенту с использованием одного или нескольких способов, указанных в пункте 1.5. Правил комплексного банковского обслуживания, а уведомления, касающиеся вопросов обслуживания Клиента – с использованием Системы ДБО (в случае заключения Сторонами Договора дистанционного банковского обслуживания) либо путем направления Клиенту средствами организации почтовой связи письма по реквизитам, сообщенным Клиентом в **Заявлении о присоединении** или в ином документе, представленном Клиентом в Банк в соответствии с настоящими Правилами банковского счета, либо с использованием телекоммуникационных каналов общего доступа в формате сообщения электронной почты, направленного по реквизитам Клиента, указанным в **Заявлении о присоединении** или ином документе, представленном Клиентом в Банк в соответствии с настоящими Правилами банковского счета, а также путем передачи под роспись представителю клиента в офисе Банка.

В случае направления уведомлений Банком средствами организации почтовой связи датой его получения Клиентом считается шестой день с даты отправки письма.

Стороны пришли к соглашению о том, что порядок и способ обмена документами и информацией, связанными с проведением валютных операций, их учетом и контролем, определяются Банком в одностороннем порядке и доводятся до сведения Клиента одним или несколькими из способов, указанных в пункте 1.5 Правил комплексного банковского обслуживания, по выбору Банка.

**8.3.** В случае изменения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, затрагивающих условия Договора банковского счета, положения Договора банковского счета действуют в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

## Приложение №1 к Правилам банковского счета

### Порядок распоряжения Счетом исключительно с использованием аналога собственноручной подписи.

1. Периодом обслуживания Счета в соответствии с настоящим Приложением №1 к Правилам банковского счета является:

1.1. если при открытии Счета Клиентом в Банк не была представлена Карточка, и Клиент не заявил об использовании ранее представленной в Банк Карточки (при наличии) для распоряжения Счетом, – период времени со дня открытия Счета до дня, следующего за днем приема Банком к исполнению новой Карточки или заявления Клиента об использовании ранее представленной в Банк Карточки (при наличии) для распоряжения Счетом;

1.2. если Клиент представил в Банк заявление, в соответствии с которым распоряжение Клиентом денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется исключительно с использованием аналога собственноручной подписи, – период времени со дня, следующего за днем приема Банком к исполнению соответствующего заявления, до дня, следующего за днем приема Банком к исполнению новой Карточки или заявления Клиента об использовании ранее представленной в Банк Карточки (при наличии) для распоряжения Счетом;

1.3. если между Банком и Клиентом было заключено соглашение, в соответствии с которым распоряжение Клиентом денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется исключительно с использованием аналога собственноручной подписи - период времени, указанный в таком Соглашении.

2. Особенности обслуживания Счета исключительно с использованием аналога собственноручной подписи:

2.1. Распоряжение Клиентом денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется только с использованием Системы ДБО в порядке, предусмотренном Правилами банковского счета и заключенным между Банком и Клиентом Договором дистанционного банковского обслуживания.

2.2. Права лиц, осуществляющих от имени Клиента операции по Счету, удостоверяются путем предоставления в Банк заявления Клиента на регистрацию уполномоченных лиц Клиента, которые будут участвовать в электронном документообороте между Банком и Клиентом в рамках Договора дистанционного банковского обслуживания (далее – Заявление на регистрацию), с приложением иных документов, согласно перечню, определенному Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

2.3. Полномочия лиц по распоряжению денежными средствами, находящимися на Счете, заявленные Банку в Заявлении на регистрацию в качестве лиц с уровнем доступа к Счету “подпись 1”/ “подпись 2”, являются действительными до момента предоставления в Банк нового Заявления на регистрацию и соответствующих документов в порядке, предусмотренном Договором ДБО. Настоящим Клиент уполномочивает распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, лиц, указанных Клиентом в Заявлении на регистрацию в качестве лиц с уровнем доступа к Счету “подпись 1”/ “подпись 2”.

2.4. Банк не принимает к исполнению платежные поручения и иные распоряжения Клиента (в том числе распоряжения, на основании которых Банк будет составлять расчетные документы для проведения операций по Счетам Клиента в соответствии с Правилами исполнения постоянных поручений), составленные на бумажном носителе как не прошедшие процедуру приема к исполнению распоряжений.

2.5. Кассовое обслуживание Счета, в т.ч. выдача наличных денежных средств со Счета, не осуществляется, за исключением операций по внесению Клиентом (уполномоченным им лицом) на Счет наличных денежных средств.

2.6. Предоставление Клиентом в Банк документов на бумажном носителе, которые в соответствии с Правилами комплексного банковского обслуживания и/или Правилами банковского счета могут быть подписаны только лицами, указанными в Карточке, не допускается.

3. Учитывая то, что распоряжения Клиента на осуществление операций по Счету в соответствии с условиями настоящего Приложения №1 к Правилам банковского счета осуществляется исключительно с использованием Системы ДБО, Клиент имеет право подать в Банк Заявление на закрытие банковского счета по Системе ДБО или на бумажном носителе - только в том случае, если на Счете отсутствуют денежные средства, и/или после оформления Карточки к Счету.

Во всем ином, что не предусмотрено настоящим Приложением №1 к Правилам банковского счета, Стороны руководствуются иными положениями Правил банковского счета и Договором дистанционного банковского обслуживания. При наличии противоречий между настоящим Приложением №1 к Правилам банковского счета и иными положениями Правил банковского счета или Договора дистанционного банковского обслуживания, Стороны руководствуются настоящим Приложением №1 к Правилам банковского счета.



## Приложение №2 к Правилам банковского счета

### Особенности электронного документооборота с Банком по валютному контролю

1. В целях обеспечения выполнения требований главы 15 «Взаимодействие резидентов (нерезидентов) с уполномоченными банками при представлении документов и информации» Инструкции Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» (далее – Инструкция № 181-И):

1.1. Банк обязуется предоставлять Резиденту в электронном виде по системе ДБО с учетом сроков, установленных нормативными актами Банка России:

1.1.1. При принятии на учет контракта/договора:

- информацию об уникальном номере принятого на учет контракта/договора (УНК) не позднее одного рабочего дня после принятия на учет контракта/договора;

- запрос о необходимости предоставления дополнительных документов, информации, в случае их недостаточности для заполнения раздела 1 ведомости банковского контроля (ВБК) не позднее одного рабочего дня после предоставления документов для постановки на учет;

1.1.2. При внесении изменений в сведения о контракте/договоре, принятом на учет – 1 раздел ВБК при наличии письменного запроса Резидента не позднее второго рабочего дня после даты представления заявления и документов, обосновывающих вносимые изменения;

1.1.3. При снятии с учета контракта/договора:

- информацию, содержащуюся в разделе 1 ВБК не позднее одного рабочего дня после даты снятия контракта/договора с учета на основании уступки права требования/перевода долга по контракту/договору другому резиденту;

- ВБК при наличии письменного запроса Резидента не позднее второго рабочего дня после даты снятия контракта/договора с учета по всем основаниям, отличным от уступки права требования/перевода долга по контракту/договору другому резиденту;

- уведомление не позднее второго рабочего дня после даты снятия контракта/договора с учета при самостоятельном снятии Банком контракта/договора с учета (по истечении 90 (девяноста) календарных дней, следующих за датой завершения исполнения обязательств по контракту)

1.1.4. При предоставлении справки о подтверждающих документах (СПД), корректирующей СПД (КСПД) – СПД/КСПД не позднее второго рабочего дня после подписания СПД/КСПД Банком (с учетом периода проверки Банком предоставленных документов - не позднее пятого рабочего дня после даты предоставления СПД и документов или двенадцатого рабочего дня после даты предоставления СПД по декларации на товары);

1.1.5. При предоставлении данных для раздела II ВБК (сведения о платежах) – ВБК при наличии письменного запроса Резидента либо информацию о принятии Банком представленных данных в соответствующем документе в системе Банк-Клиент, в т.ч. по статусу документа, не позднее второго рабочего дня после проведения операции/предоставления документов для внесения изменений.

1.1.6. При этом:

- считать датой представления Клиентом документа валютного контроля в Банк (Заявление о постановке контракта на учет (ранее паспорт сделки), Заявление о внесении изменений в учтенный контракт/ Заявление о снятии с учета контракта (ранее заявление на оформлении/переоформление/закрытии паспорта сделки), Информация об ожидаемых сроках репатриации/коде вида валютной операции/УНК/ Заявление о внесении изменений в ВБК по операции (ранее - справка о валютных операциях), справка о подтверждающих документах) дату присвоения документу валютного контроля в системе ДБО статуса “принят”;

- считать датой отказа в приеме документа валютного контроля дату присвоения документу валютного контроля в системе ДБО статуса “отказан ВК”;

- считать датой получения Клиентом документа валютного контроля, принятого и подписанного Банком - дату присвоения документу валютного контроля в системе ДБО статуса “принят ВК”;

– Причинами отказа Банка в принятии документов/сведений/информации для валютного контроля являются основания, предусмотренные требованиями Инструкции № 181-И.

1.2. Возвращать Резиденту в сроки, установленные нормативными актами Банка России, документы валютного контроля: документы для постановки контракта/договора на учет, внесения изменений в ранее принятые расчетные документы; сведения о внесении изменений в раздел II ВБК (сведения о платежах), СПД в случае отказа в их принятии/подписании со стороны Банка с указанием причин:

- контракт/договор для постановки на учет – не позднее рабочего дня после даты представления в Банк;
- расчетные документы, сведения для внесения в раздел II ВБК (сведения о платежах) и их изменения – не позднее рабочего дня после даты представления соответствующих документов и информации в Банк;
- СПД/КСПД, за исключением СПД по декларации на товары - не позднее трех рабочих дней после даты ее представления в Банк;
- СПД по декларации на товары, КСПД по декларации на товары – не позднее десяти рабочих дней с даты представления документа в Банк.

2. Признать электронный документ валютного контроля, доступный Клиенту в указанных выше статусах и имеющий штамп Банка, содержащий ФИО ответственного сотрудника Банка, подписавшего электронный документ валютного контроля, и ЭП Банка, аналогом соответствующим образом подписанного документа валютного контроля на бумажном носителе;

3. При предоставлении документов/сведений/информации для валютного контроля (в случае отсутствия соответствующего вида документа в перечне направляемых через систему ДБО документов) через “произвольные документы в Банк” Клиент обязан выбирать тип документа – “валютный контроль”; указывать в теме наименование прилагаемого документа/письма, номер и дату соответствующего обосновывающего/расчетного документа

Например:

По операции

- тип – валютный контроль

тема – изменение сведений по проведенной операции/контракт/УНК/расчетный документ/уведомление №\_\_от\_\_

- тип – валютный контроль

тема – сведения по операции расчетный документ/уведомление №\_\_от\_\_

4. Сроки хранения документов валютного контроля определяются для Банка - нормативными документам Банка России; для Клиента статьей 24 Федерального закона от 10.12.2003г. №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;

5. Клиент обязан в постоянном режиме отслеживать статусы документов валютного контроля и при присвоении документу статуса “отказан ВК”/”отказан” предоставить новый документ в срок не позднее следующего рабочего дня от даты присвоения документу данного статуса;

6. Клиент обязан предоставлять в Банк документы, подтверждающие полномочия лиц, формирующих в системе ДБО документы валютного контроля, при использовании услуги “корпоративный контроль” в случае их создания на АРМе организации, отличной от указываемой в документе валютного контроля.

7. С целью недопущения нарушения сроков идентификации выручки Клиент обязан ежедневно проверять массив “произвольные документы для клиентов” на предмет наличия поступивших из Банка уведомлений о зачислении средств в иностранной валюте на транзитный валютный счет, направленных посредством системы ДБО.

8. Клиент обязан предоставлять документы, обосновывающие проведение валютных операций (в частности контракт/договор/инвойс и т.п.) только в форматах pdf, tif.

### Приложение №3

#### к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в Банке «Возрождение» (ПАО)

### Правила оказания в Банке «Возрождение» (ПАО) услуги «СМС-информирование» в рамках комплексного банковского обслуживания.

В настоящих Правилах оказания услуги «СМС-информирование» (Правила СМС-информирования) используются термины и определения, установленные Правилами комплексного банковского обслуживания, если в тексте настоящих Правил оказания услуги «СМС-информирование» явно не установлено иное. Термины и определения, используемые в настоящих Правилах оказания услуги «СМС-информирование» и не названные в Правилах комплексного банковского обслуживания, имеют следующие значения:

**Абонентский номер** – номер, однозначно определяющий (идентифицирующий) подключенное к сети подвижной связи абонентское устройство (оборудование) с установленной на нем SIM-картой.

**Абонентское устройство (оборудование)** – пользовательское (оконечное) оборудование, подключаемое к сети подвижной связи (**сотовый телефон**).

**Депозитная сделка** – депозитная сделка, заключенная Сторонами в рамках ДКО; иной договор депозита, заключенный между Банком и Клиентом вне рамок вышеуказанных договоров.

**Кредитное соглашение** – соглашение между Банком (Кредитором) и Клиентом (Заемщиком), регламентирующее кредитные отношения (в т.ч. кредитный договор, договор кредитной линии, соглашение об овердрафте).

**Услуга «СМС-информирование»** - оказываемая Банком Клиенту в рамках ДКО услуга, заключающаяся в направлении Банком Клиенту (представителю Клиента) на указанный Клиентом Абонентский номер сотового телефона информации в форме SMS-сообщений.

**Электронное средство платежа** - средство и (или) способ, позволяющие Клиенту составлять, удостоверять и передавать в Банк распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств.

**SIM-карта** – карта, с помощью которой обеспечивается идентификация абонентского устройства (оборудования), его доступ к сети подвижной связи, а также защита от несанкционированного использования абонентского номера.

**SMS-сообщение** – короткое текстовое сообщение (SMS), предназначенное для передачи по сетям подвижной связи.

## 1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила СМС-информирования являются приложением и неотъемлемой частью Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в Банке «Возрождение» (ПАО), и определяют в совокупности с Правилами комплексного банковского обслуживания положения договора присоединения, заключаемого между Банком и Клиентом, в соответствии с которым Клиенту оказывается Услуга «СМС-информирование».

Заключение такого договора осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Правилам СМС-информирования в целом в соответствие со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем акцепта Банком (проставления Банком на поданном Клиентом в Банк **Заявлении на предоставление комплексного обслуживания** (если оферта Клиента на заключение договора, в соответствии с которым Клиенту будет оказываться услуга «СМС-информирование», содержится в таком заявлении) и/или **Заявлении о предоставлении услуги «СМС-информирование»**, далее по тексту настоящих Правил именуемые также **Заявление о предоставлении услуги**, отметки об акцепте оферты Клиента, и/или совершения Банком действий, признаваемых в соответствии с Правилами комплексного банковского обслуживания акцептом поданного Клиентом в Банк **Заявления на предоставление комплексного обслуживания** (если оферта Клиента на заключение договора, в соответствии с которым Клиенту будет оказываться Услуга «СМС-информирование», содержится в таком заявлении, далее по тексту настоящих Правил именуемое также **Заявление о предоставлении**

*услуги*), и/или совершения Банком действий, направленных на оказание Клиенту Услуги «СМС-информирование», а именно путем направления на указанный Клиентом абонентский номер сотового телефона информации в форме SMS-сообщений (если Заявление о предоставлении услуги было подано в Банк посредством средств связи) поданного в Банк **Заявления о предоставлении услуги** (оферты Клиента), в одной из нижеуказанных форм:

- в форме электронного документа, составленного с использованием предусмотренного Системой ДБО шаблона;

- на бумажном носителе, составленном по форме Банка;

- поданного в Банк посредством средств связи, и содержащего все существенные условия договора (в т.ч. согласие на заключение договора на условиях Правил комплексного банковского обслуживания, включая настоящие Правила СМС-информирования; номер телефона, на который Банк будет направлять SMS-сообщения; подтверждение ознакомления и согласия Клиента с Тарифами Банка), при условии идентификации Банком представителя Клиента (в том числе с использованием согласованных Сторонами средств аутентификации). При этом не имеет значения, по чьей инициативе (Клиента или Банка) был установлен сеанс связи, по результатам которого Клиент подал в Банк **Заявление о предоставлении услуги**.

Если **Заявление о предоставлении услуги** представлено в Банк по Системе ДБО в форме электронного документа, составленного с использованием предусмотренного Системой ДБО шаблона, - то в качестве подтверждения факта заключения договора **Заявлению о предоставлении услуги** присваивается соответствующий статус в Системе ДБО.

Если **Заявление о предоставлении услуги**, составленное по форме Банка, представлено в Банк на бумажном носителе, - то в качестве подтверждения факта заключения договора на поданном Клиентом в Банк **Заявлении о предоставлении услуги** Банком проставляется отметка об акцепте и/или Банком Клиенту направляется с помощью средств связи сообщение об акцепте поданного Клиентом в Банк **Заявления о предоставлении услуги**, в том числе путем направления информации на указанный Клиентом абонентский номер сотового телефона в форме SMS-сообщений.

1.2. Клиент вправе поручить Банку направлять информацию в форме SMS-сообщений о совершенных операциях по Счету Клиента (далее по тексту настоящих Правил – **Информация**).

1.3. Стороны признают, что указание Клиентом абонентского номера сотового телефона в **Заявлении о предоставлении услуги/Заявлении об изменении номера сотового телефона** является достаточным подтверждением того, что этот номер является абонентским номером сотового телефона Клиента/представителя Клиента (далее по тексту настоящих Правил – Абонентский номер).

1.4. В целях исполнения Банком поручения Клиента, реализации Банком прав и обязанностей Банка, возникающих из поручения Клиента и ДКО, Клиент, подписывая или направляя в Банк с помощью средств связи при условии проведения идентификации Клиента (его представителя), в том числе с использованием согласованных Сторонами средств аутентификации, **Заявление о предоставлении услуги**, тем самым выражает свое согласие на предоставление Банком **Информации**, составляющей банковскую тайну, в том числе персональные данные, содержащиеся в представленных в Банк документах, должностным лицам и работникам Банка в соответствии с их должностными обязанностями, представителю Клиента, а также оператору подвижной связи, обслуживающему Банк, и/или организации, предоставляющей Банку телематические услуги связи/иному лицу, оказывающему Банку услуги по приему/сбору, обработке, хранению, передаче/рассылке, доставке информации посредством SMS-сообщений (далее по тексту настоящих Правил совместно или каждый в отдельности – оператор связи).

1.5. Банк приступает к оказанию Клиенту Услуги «СМС-информирование» не позднее дня, следующего за днем получения от Клиента надлежащим образом оформленного **Заявления о предоставлении услуги**. В случае, если на момент получения от Клиента надлежащим образом оформленного **Заявления о предоставлении услуги** между Сторонами не заключен ДКО, Банк приступает к оказанию Клиенту Услуги «СМС-информирование» не позднее дня, следующего за днем заключения Сторонами ДКО.

1.6. Банк направляет Клиенту (представителю Клиента) **Информацию** через оператора связи, обслуживающего Банк, не позднее следующего рабочего дня.

1.7. **Услуга «СМС-информирование»** считается оказанной Банком Клиенту с момента получения SMS-сообщения оператором связи, обслуживающим Банк.

1.8. За оказание *Услуги «СМС-информирование»* взимается комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка.

1.9. Стороны пришли к соглашению о том, что информирование Банком Клиента в соответствии федеральным законом «О национальной платежной системе» об операциях, совершенных с использованием Электронных средств платежа, может осуществляться Банком (по усмотрению Банка) путем направления **SMS-сообщений** об операциях, совершенных с использованием Электронных средств платежа, на Абонентский номер сотового телефона Клиента/представителя Клиента, сообщенный Клиентом Банку в соответствии с настоящими Правилами СМС-информирования.

## 2. Права и обязанности Сторон

### 2.1. В рамках ДКО Клиент вправе:

2.1.1. Поручать Банку направлять Информацию в форме **SMS-сообщений** на указанные Клиентом Абонентские номера.

2.1.2. В любое время изменить один или несколько Абонентских номеров, на которые в соответствии с настоящими Правилами в рамках ДКО направляется информация в форме SMS-сообщений, путем подачи в Банк *Заявления об изменении номера сотового телефона*, составленного по утвержденной Банком форме и оформленного в соответствии с пунктами 5.1, 5.4 Правил комплексного банковского обслуживания.

2.1.3. В любое время отказаться от услуги «SMS информирование» полностью или в части путем подачи в Банк *Заявления об отключении услуги «СМС-информирование»*, составленного по утвержденной Банком форме и оформленного в соответствии с пунктами 5.1, 5.4 Правил комплексного банковского обслуживания.

### 2.2. В рамках ДКО Клиент обязан:

2.2.1. Своевременно и в полном размере оплачивать Банку комиссионное вознаграждение за оказание *Услуги «СМС-информирование»*; обеспечивать наличие на Счете/Счетах, открытых Клиенту в Банке, денежных средств в сумме, достаточной для уплаты комиссионного вознаграждения Банку в размере и сроки, предусмотренные Тарифами Банка.

2.2.2. В случае изменения Абонентского номера, прекращения полномочий представителя Клиента, Абонентский номер которого указан Клиентом в *Заявлении о предоставлении услуги*, утери или кражи сотового телефона Клиента (представителя Клиента), возникновении иных обстоятельств, в результате которых передаваемая Банком в рамках ДКО информация может стать доступной неуполномоченным лицам, незамедлительно (не позднее рабочего дня, следующего за днем возникновения соответствующих обстоятельств) уведомить об этом Банк путем представления в Банк *Заявления об изменении номера сотового телефона* по утвержденной Банком форме, подписанного Клиентом или уполномоченным(-ыми) лицом(-ами) Клиента и оформленного в соответствии с пунктами 5.1, 5.4 Правил комплексного банковского обслуживания.

### 2.3. В рамках ДКО Банк имеет право:

2.3.1. Получать комиссионное вознаграждение за оказание *Услуги «СМС-информирование»* в размерах и сроки, установленные Тарифами Банка, в соответствии с п.п.1.16-1.19 Правил комплексного банковского обслуживания.

2.3.2. Изменять в одностороннем порядке текстовый формат SMS-сообщений и сроки направления Клиенту SMS-сообщений.

2.3.3. В одностороннем порядке приостановить оказание Клиенту *Услуги «СМС-информирование»* на срок не более 1 (одного) рабочего дня в месяц для проведения технических (регламентных) работ на оборудовании Банка без предварительного уведомления Клиента. Приостановление оказания услуг в соответствии с настоящим пунктом не является основанием для возврата Клиенту комиссионного вознаграждения за *Услугу «СМС-информирование»*. Извещение Клиента о проведенных технических (регламентных) работах осуществляется Банком за 3 (три) рабочих дня одним или несколькими способами (по выбору Банка), предусмотренными в пункте 1.5. Правил комплексного банковского обслуживания.

2.3.4. Прекратить оказание Клиенту *Услуги «СМС-информирование»* в случае недостаточности денежных средств на Счете/Счетах, открытых Клиенту в Банке, для оплаты комиссионного вознаграждения за оказание *Услуги «СМС-информирование»* в размере и сроки, предусмотренные Тарифами Банка.

### 2.4. В рамках ДКО Банк обязан:

2.4.1. Оказывать Клиенту *Услугу «СМС-информирование»* в соответствии с условиями настоящих Правил и заявлениями, полученными от Клиента в соответствии с настоящими Правилами.

2.4.2. Прекратить оказание *Услуги «СМС-информирование»* полностью или в указанной Клиентом части не позднее дня, следующего за днем получения от Клиента *Заявления об отключении услуги «СМС-информирование»*, составленного по утвержденной Банком форме и оформленного в соответствии с пунктом 5.1 Правил комплексного банковского обслуживания.

2.4.3. Приостановить оказание *Услуги «СМС-информирование»* в случае получения от физического лица, абонентский номер сотового телефона которого был указан Клиентом в *Заявлении о предоставлении услуги/Заявлении об изменении номера сотового телефона*, письменного заявления о несогласии такого физического лица на дальнейшее получение *Информации* на Абонентский номер сотового телефона этого лица. О получении такого письменного заявления физического лица Банк извещает Клиента по факсу/электронной почте, указанным в *Заявлении на предоставление комплексного обслуживания*, в течение 3 (трех) рабочих дней.

### **3. Особенности ответственности Сторон по договору, в соответствии с которым Клиенту оказывается Услуга «СМС-информирование».**

3.1. Банк не несет ответственности за разглашение информации, составляющей банковскую тайну, в том числе персональные данные, содержащиеся в представленных в Банк документах, в результате оказания Банком *Услуги «СМС-информирование»* в соответствии с поручением Клиента в рамках ДКО в случаях, когда такая информация стала доступна неуполномоченным лицам не по вине Банка, в частности, но не ограничиваясь, в следующих случаях:

- указания Клиентом неверного абонентского номера в заявлении, представленном в Банк в соответствии с настоящими Правилами;
- кражи или утери сотового телефона Клиента (представителя Клиента), Абонентский номер которого указан Клиентом в заявлении, представленном в Банк в соответствии с настоящими Правилами;
- передачи Клиентом (представителем Клиента) сотового телефона неуполномоченному лицу;
- передачи Клиентом (представителем Клиента) полученной информации неуполномоченным лицам;
- по вине оператора связи;
- неисполнения или несвоевременного исполнения Клиентом обязанностей, предусмотренных пунктом 2.2.2. настоящих Правил.

3.2. Ответственность за доставку и скорость передачи SMS-сообщений, соблюдение тайны SMS-сообщений несет оператор связи в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.3. Банк не несет ответственности за неполучение/несвоевременное получение Клиентом (представителем Клиента) SMS-сообщений не по вине Банка, а так же за возможные убытки и иные неблагоприятные последствия для Клиента, в частности, но не ограничиваясь, в следующих случаях:

- сотовый телефон Клиента (представителя Клиента) не поддерживает функции SMS-сообщений (доставки, получения и т.п.) либо технически неисправен; передача (доставка, получение и т.п.) SMS-сообщений не входит в перечень услуг, оказываемых Клиенту (представителю Клиента) обслуживающим его оператором связи; иных аналогичных случаях;
- сбоях/технических неисправностей в сетях связи и сервисах провайдеров; перерывов в обслуживании операторов связи и провайдеров; технических неисправностей оборудования операторов связи; иных аналогичных случаях;
- неисполнения/ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств перед обслуживающим его оператором связи, в частности, в случае просрочки оплаты услуг оператора связи/наличия задолженности перед оператором связи, иных аналогичных случаях;
- указания Клиентом неверного абонентского номера сотового телефона Клиента (представителя Клиента) в заявлении, представленном в Банк в соответствии с настоящими Правилами;
- кражи или утери сотового телефона Клиента (представителя Клиента);
- передачи Клиентом (представителем Клиента) сотового телефона неуполномоченному лицу;
- отключения телефонного аппарата Клиента (представителя Клиента) или его нахождения вне действия сети связи;
- неисполнения или несвоевременного исполнения Клиентом обязанностей, предусмотренных пунктом 2.2.2. настоящих Правил.

3.4. Клиент осознает и в полном объеме принимает на себя все риски, связанные с возможным разглашением информации, составляющей банковскую тайну, явившееся следствием неисполнения Клиентом его

обязанностей, предусмотренных пунктом 2.2.2. настоящих Правил, либо следствием необеспечения оператором связи тайны связи.

3.5. Клиент подтверждает, что им получены письменные согласия абонентов - физических лиц на предоставление сведений об их Абонентских номерах Банку и операторам связи, и абоненты – физические лица дали письменные согласия на направление им **Информации** согласно настоящим Правилам СМС-информирования Банком и операторами связи, а также на обработку Банком их персональных данных в целях оказания Услуги «СМС-информирование» в соответствии с настоящими Правилами СМС-информирования.

**Приложение №4**

**к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в Банке «Возрождение» (ПАО)**

**Правила использования кодового слова в рамках комплексного банковского обслуживания.**

В настоящих Правилах использования кодового слова в рамках комплексного банковского обслуживания (далее – Правила использования кодового слова) используются термины и определения, установленные Правилами комплексного банковского обслуживания, если в тексте настоящих Правил использования кодового слова явно не установлено иное. Термины и определения, используемые в настоящих Правилах использования кодового слова и не названные в Правилах комплексного банковского обслуживания, имеют следующие значения:

**Услуга «Кодовое слово»** - оказываемая Банком Клиенту в рамках ДКО услуга, заключающаяся в:

- предоставлении Банком Клиенту (представителю Клиента) по устным запросам Клиента (представителя Клиента) информации обо всех Счетах Клиента, открытых в Банке (в т.ч. вне рамок ДКО) (далее – Счета), только после сообщения Клиентом (представителем Клиента) Банку с помощью телефона или иного средства связи кодового слова;

- предоставлении Банком Клиенту возможности в случаях и порядке, прямо предусмотренных Правилами комплексного банковского обслуживания, использовать Кодовое слово как средство аутентификации Клиента (представителя Клиента) в рамках идентификации Клиента (представителя Клиента) при заключении с Банком сделок посредством использования средств связи, за исключением Системы ДБО.

**Аутентификация** – процедура подтверждения обратившимся в Банк по телефону или иному средству связи лицом принадлежности названного им Кодового слова Клиенту.

**Кодовое слово** – определенная Клиентом комбинация букв русского алфавита и цифр (цифры указываются по желанию Клиента), устное сообщение по телефону или иному средству связи которой любым физическим лицом работнику Банка признается надлежащим подтверждением того, что соответствующее физическое лицо надлежащим образом уполномочено Клиентом на получение информации, составляющей банковскую тайну такого Клиента, а также в случаях, прямо предусмотренных Правилами комплексного банковского обслуживания, используемая для аутентификации Клиента (представителя Клиента) при заключении сделок с помощью средств связи, за исключением Системы ДБО.

**Компрометация кодового слова** – ознакомление третьими лицами с кодовым словом либо подозрение, что такое ознакомление имело место. К событиям, связанным с Компрометацией кодового слова относятся:

- хищение, утрата или подозрение на несанкционированное копирование носителя информации, содержащего Кодовое слово;
- утрата носителя информации, содержащего Кодовое слово, в том числе с последующим обнаружением;
- увольнение, прекращение соответствующих полномочий работников Клиента, ознакомленных с Кодовым словом;
- хищение, утрата ключей от сейфа в момент нахождения в нем носителя информации, содержащего Кодовое слово, в том числе с последующим обнаружением;
- доступ посторонних лиц к носителю информации, содержащему Кодовое слово, либо подозрение, что такой доступ имел место;
- несанкционированное ознакомление третьего лица с Кодовым словом путем восприятия им соответствующей звуковой информации либо подозрение, что такое ознакомление имело место;
- иные обстоятельства, прямо или косвенно свидетельствующие о наличии возможности несанкционированного ознакомления третьих лиц с Кодовым словом.

### **1. Общие положения**

1.1. Настоящие Правила использования кодового слова являются приложением и неотъемлемой частью Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в Банке «Возрождение» (ПАО), и определяют в совокупности с Правилами



комплексного банковского обслуживания положения договора присоединения, заключаемого между Банком и Клиентом, в соответствии с которым Клиенту оказывается услуга «Кодовое слово».

Заключение такого договора осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Правилам использования кодового слова в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем акцепта Банком (проставления Банком на поданном Клиентом в Банк **Заявлении на предоставление комплексного обслуживания** (в случае установления Клиентом кодового слова в таком заявлении) и/или **Заявлении об установлении (изменении) кодового слова**), далее по тексту настоящих Правил именуемые также **Заявление о предоставлении услуги**, отметки об акцепте оферты Клиента, и/или совершения Банком действий, признаваемых в соответствии с Правилами комплексного банковского обслуживания акцептом поданного Клиентом в Банк **Заявления на предоставление комплексного обслуживания** (в случае установления Клиентом кодового слова в таком заявлении), **Заявления о предоставлении услуги**, поданного в Банк в одной из нижеуказанных форм:

- документа на бумажном носителе, составленного по форме Банка, подписанного уполномоченным лицом и заверенного печатью Клиента (при наличии печати);

- электронного документа, составленного надлежащим образом с использованием предусмотренного Системой ДБО шаблона и переданного по Системе ДБО, подписанного (защищенного) подлинными(ой) электронными(ой) подписями(сью) уполномоченных(ого) лиц(а) Клиента в порядке и на условиях, урегулированных Договором ДБО (только для **Заявления об установлении (изменении) кодового слова**);

- сообщения, переданного по Системе ДБО с вложенным файлом, составленным по форме Банка, подписанного (защищенного) подлинными(ой) электронными(ой) подписями(сью) уполномоченных(ого) лиц(а) Клиента в порядке и на условиях, урегулированных Договором ДБО. **Заявление о предоставлении услуги** в форме сообщения с вложенным файлом может быть направлено Клиентом в Банк только при условии, если возможность заполнения шаблона **Заявления о предоставлении услуги** не обеспечивается настройками Системы ДБО (только для **Заявления об установлении (изменении) кодового слова**).

Полномочия представителя Клиента, подписавшего **Заявление о предоставлении услуги**, в т.ч. электронной подписью, должны быть подтверждены Банку в соответствии законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка путем предоставления Клиентом в Банк соответствующих документов.

Если **Заявление о предоставлении услуги** представлено в Банк по Системе ДБО в форме электронного документа, составленного с использованием предусмотренного Системой ДБО шаблона, - то в качестве подтверждения факта заключения договора **Заявлению о предоставлении услуги** присваивается соответствующий статус в Системе ДБО.

Если **Заявление о предоставлении услуги**, составленное по форме Банка, представлено в Банк на бумажном носителе, - то в качестве подтверждения факта заключения договора на поданном Клиентом в Банк **Заявлении о предоставлении услуги** Банком проставляется отметка об акцепте и/или Банком Клиенту направляется с помощью средств связи сообщение об акцепте поданного Клиентом в Банк **Заявления о предоставлении услуги**, в т.ч. путем направления информации на указанный Клиентом абонентский номер сотового телефона в форме SMS-сообщений.

1.2. В целях исполнения Банком поручения Клиента, реализации Банком прав и обязанностей Банка, возникающих из поручения Клиента и ДКО, Клиент, подписывая **Заявление о предоставлении услуги**, тем самым выражает свое согласие на предоставление Банком Клиенту (представителю Клиента), устно сообщившему Банку по телефону или иному средству связи соответствующее Кодовое слово, информации о Счетах Клиента, в том числе:

1.2.1. об остатке денежных средств на Счете (-ах),

1.2.2. об операциях по зачислению денежных средств на Счет (-а) Клиента,

1.2.3. о расходных операциях по Счету (-ам) Клиента,

1.2.4. об отправителе (плательщике) денежных средств, поступивших на Счет (-а) Клиента (наименование), банке плательщика (наименование),

1.2.5. о наличии предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений распоряжением денежными средствами на Счете (-ах) Клиента (арест, приостановление операций по Счету (-ам) Клиента).

1.2.6. о процедурах исполнения распоряжений к Счету (-ам).

1.3. Стороны договорились, что в соответствии с п.1.2 настоящих Правил использования кодового слова информация о Счетах Клиента будет предоставляться Банком Клиенту (представителю Клиента) только после сообщения Клиентом (представителем Клиента) Банку по телефону или иному средству связи Кодового слова.

При этом физическое лицо, сообщившее по телефону или иному средству связи сотруднику Банка Кодовое слово, рассматривается Сторонами в качестве представителя Клиента, надлежащим образом уполномоченного на получение информации, составляющей банковскую тайну такого Клиента.

1.4. Стороны договорились, что в случаях, прямо предусмотренных Правилами комплексного банковского обслуживания, сделки могут заключаться Сторонами с помощью средств связи только после идентификации обратившегося в Банк для заключения сделки представителя Клиента (в том числе с использованием в качестве средства аутентификации Кодового слова), полномочия которого подтверждены ранее представленными в Банк документами.

1.5. Кодовое слово устанавливается Клиентом и доводится до сведения Банка путем его указания в **Заявлении о предоставлении услуги**, составленном в соответствии с п.1.1. настоящих Правил использования кодового слова.

## **2. Права и обязанности Сторон.**

### **2.1. Банк имеет право:**

2.1.1. Требовать от лица, обратившегося в Банк по телефону или иному средству связи с запросом о предоставлении информации по Счетам Клиента, указанной в п.1.2. настоящих Правил, сообщения Банку Кодового слова, установленного Клиентом и доведенного Клиентом до сведения Банка в порядке, установленном настоящими Правилами.

2.1.2. Осуществлять аудиозапись переговоров по телефону и иным средствам связи. Стороны признают аудиозаписи, видеозаписи переговоров по телефону и иным средствам связи в качестве надлежащего доказательства, которое может быть представлено при необходимости в арбитражные суды, суды общей юрисдикции, иные государственные органы.

2.1.3. Изменять в одностороннем порядке, перечень информации, указанной в п.1.2. настоящих Правил (в том числе путем дополнения/расширения указанного перечня), с извещением Клиента не позднее чем за 5 (Пять) календарных дней до даты вступления в силу таких изменений путем извещения Клиента о таких изменениях одним или несколькими способами по выбору Банка, предусмотренными в пункте 1.5. Правил комплексного банковского обслуживания.

### **2.2. Банк обязан:**

2.2.1. Предоставлять информацию по Счетам Клиента, указанную в п.1.2. настоящих Правил, лицу, обратившемуся в Банк по телефону или иному средству связи с запросом о предоставлении такой информации и сообщившему Банку верное Кодовое слово. Верным является Кодовое слово, установленное Клиентом и доведенное Клиентом до сведения Банка в порядке, установленном настоящими Правилами.

2.2.2. Отказать лицу, обратившемуся в Банк по телефону или иному средству связи с запросом о предоставлении информации по Счетам Клиента, указанной в п.1.2. настоящих Правил, в предоставлении такой информации, если такое лицо не сообщит/откажется сообщить/сообщит неверное Кодовое слово.

2.2.3. Принимать все необходимые меры организационного и технического характера для обеспечения невозможности доступа третьих лиц к информации о кодовом слове, находящейся в распоряжении Банка.

2.2.4. Прекратить оказание **Услуги «Кодовое слово»** не позднее дня, следующего за днем получения от Клиента **Заявления об отказе от услуги «Кодовое слово»**, составленного по утвержденной Банком форме и оформленного в соответствии с пунктом 5.1 Правил комплексного банковского обслуживания.

### **2.3. Клиент вправе:**

2.3.1. Получать от Банка по телефону или иному средству связи информацию по Счетам Клиента, указанную в п.1.2. настоящего Приложения, в соответствии с настоящими Правилами.

2.3.2. В любое время изменить Кодовое слово путем подачи в Банк **Заявления об установлении (изменении) кодового слова**, составленного по утвержденной Банком форме и оформленного в соответствии с пунктом 5.1 Правил комплексного банковского обслуживания.

#### **2.4. Клиент обязан:**

2.4.1. Обеспечить хранение информации о Кодовом слове способом, делающим Кодовое слово недоступным третьим лицам, а также незамедлительно уведомлять Банк о его Компрометации, путем подачи в Банк заявления (в произвольной форме), подписанного Клиентом (представителем Клиента).

2.4.2. Обеспечить недоступность информации о Кодовом слове лицам, в том числе работникам и представителям Клиента, не наделенным полномочиями на использование Кодового слова.

### **3. Ответственность Сторон.**

3.1. Клиент поставлен в известность и в полной мере осознает, что передача Банком информации о Счетах Клиента в соответствии с п.1.2. настоящих Правил использования кодового слова по телефону или иному средству связи влечет риск несанкционированного доступа к такой информации третьих лиц.

3.2. Банк не несет ответственности за несанкционированный доступ третьих лиц, назвавших работнику Банка верное Кодовое слово, к информации о Счетах Клиента, передаваемой Банком по телефону или иному средству связи в рамках оказания услуги «Кодовое слово».

3.3. Банк не несет ответственности за заключение от имени Клиента сделок лицом, которое было идентифицировано (в т.ч. аутентифицировано по Кодовому слову) Банком в порядке, предусмотренным Правилами комплексного банковского обслуживания, в т.ч. Правилами по банковским продуктам.

3.4. Банк не несет ответственности в случае произвольного или умышленного вмешательства третьих лиц в частные дела Клиента (в том числе, касающиеся гражданско-правовых отношений Клиента с Банком), осуществленного путем недобросовестного использования третьим лицом Кодового слова.

3.5. Ответственность за соблюдение тайны переговоров по телефону и иным средствам связи в соответствии с Федеральным законом от 07.07.2003 г. №126-ФЗ «О связи» несет оператор связи.

3.6. Клиент осознает и в полном объеме принимает на себя все риски, связанные с возможным разглашением информации, составляющей банковскую тайну, и с заключением от имени Клиента сделок неуполномоченным лицом, явившиеся следствием неисполнения Клиентом его обязанностей по незамедлительному уведомлению Банка о Компрометации кодового слова.

Приложение №5

к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в Банке «Возрождение» (ПАО)

**Правила открытия и обслуживания счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в Банке «Возрождение» (ПАО), предназначенных для осуществления расчетов с использованием корпоративных банковских карт в рамках комплексного банковского обслуживания**

**1. Термины и определения**

В настоящих Правилах расчетов по Корпоративным картам используются термины и определения, установленные Правилами комплексного банковского обслуживания, если в тексте настоящих Правил расчетов по Корпоративным картам явно не установлено иное.

Термины и определения, используемые в настоящих Правилах расчетов по Корпоративным картам и не названные в Правилах комплексного банковского обслуживания, имеют следующие значения:

**Держатель Карты, Держатель** – физическое лицо, работник Клиента, на имя которого выпущена Карта, уполномоченный Клиентом распоряжаться денежными средствами, находящимися на Спецкартсчете Клиента, в пределах Расходного лимита Карты.

**Интернет Банк** – сервис многоканального дистанционного банковского обслуживания (далее - МДБО), предоставляющий Держателю Карты возможность посредством сети Интернет без участия уполномоченного работника Банка по факту аутентификации получать информацию по Картам Держателя. Посредством данного сервиса Банк осуществляет информирование Держателя Карты о совершении каждой Операции с использованием Карты и/или её реквизитов.

**Корпоративная банковская карта (Карта)** – банковская карта, предназначенная для совершения Операций её Держателем, расчеты по которой осуществляются за счет денежных средств Клиента, размещенных на СКС, в пределах установленного Расходного лимита Карты и иных ограничений в соответствии с настоящими Правилами расчетов по Корпоративным картам.

**Номер мобильного телефона** – номер телефона сотовой связи Держателя, указанный в заявлении, предоставленном Банку, в качестве контактного мобильного телефона, и зарегистрированный в базе данных Банка.

**Овердрафт** - задолженность Клиента, возникшая в результате осуществления Операций, проводимых по СКС с использованием Карты, в размере, превышающем остаток на СКС. Овердрафт может возникать, в частности, но не исключительно:

А) в результате колебания курсов иностранных валют в промежутки времени, прошедший между Авторизацией и списанием средств с СКС,

Б) в результате совершения операций по Карте без Авторизации, а также в результате списания комиссий, неучтенных при Авторизации,

В) в результате поступления в Банк документов по Авторизациям или платежных требований/инкассовых поручений, если при этом на СКС наложен арест контролирующими органами и т.д.

**Авторизация** - разрешение на проведение Операции с использованием Карты или её реквизитов, предоставляемое Банком на основании проверки элементов информационной безопасности, подтверждающих законность проведения Операции, содержащихся в запросе на её проведение. Авторизация является безусловной обязанностью Банка по исполнению распоряжения Держателя Карты на проведение Операции с использованием Карты и/или её реквизитов.

**Операция** - безналичный платеж с СКС, снятие наличных с СКС, проводимые с использованием Карты или её реквизитов.

**Прекращение действия Карты** - окончательное прекращение использования Карты для совершения Операций.

**Приостановление действия Карты** - временное приостановление использования Карты для совершения Операций по основаниям, предусмотренным настоящими Правилами расчетов по Корпоративным картам.

**Расходный лимит** – предельная сумма денежных средств, доступная Держателю для совершения Операций с использованием Карты, устанавливаемая в соответствии с заявлением Клиента.

**Спецкартсчет (СКС)** - банковский специальный карточный счет, открытый Банком Клиенту на основании настоящих Правил расчетов по Корпоративным картам, предназначенный для проведения расчетов с использованием Карт.

**Технология 3D Secure (Verified by Visa/MasterCard SecureCode)** - технология обеспечения безопасности расчетов с использованием Карт в Интернете.

**SMS-сервис** – совокупность сервисов, предоставляемых Банком, посредством SMS-сообщений. Перечень доступных сервисов размещается на сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.vbank.ru](http://www.vbank.ru).

**Заявление** – Заявление на предоставление комплексного обслуживания Клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в Банке «Возрождение» (ПАО) или Заявление о присоединении к Правилам открытия и обслуживания счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в Банке «Возрождение» (ПАО).

## 2. Общие положения

2.1. Настоящие Правила расчетов по Корпоративным картам являются приложением и неотъемлемой частью Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в Банке «Возрождение» (ПАО).

Правила являются типовыми для всех Клиентов и определяют в совокупности с Правилами комплексного банковского обслуживания положения **Договора о проведении расчетов с использованием корпоративной банковской карты (выше и далее в настоящих Правилах – Договор)**, заключаемого между Банком и Клиентом.

Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Правилам расчетов по Корпоративным картам в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем акцепта Банком (открытие Банком СКС в соответствии с поданным Клиентом в Банк Заявлением) оферты Клиента.

Банк подтверждает Клиенту факт открытия Счета одним из следующих способов:

2.1.1. Если Заявление представлено в Банк по Системе ДБО в форме электронного документа, составленного с использованием предусмотренного Системой ДБО шаблона, то отметка об открытии Счета предоставляется Банком на распечатанной из Системы ДБО копии поданного в Банк Заявления. Отсканированная копия Заявления с отметкой Банка об открытии Счета направляется Клиенту по Системе ДБО в качестве подтверждения факта заключения Договора.

2.1.2. Если Заявление представлено в Банк в форме документа на бумажном носителе, составленного по форме Банка, то в качестве подтверждения факта заключения Договора Клиенту выдается второй экземпляр Заявления с отметкой Банка об открытии Счета.

2.1.3. Путем направления Клиенту с помощью средств связи сообщения об акцепте поданного Клиентом в Банк Заявления, в том числе путем направления информации на указанный Клиентом абонентский номер сотового телефона в форме SMS-сообщения об открытии Счета.

Права и обязанности Сторон по Договору возникают с момента его заключения Сторонами.

2.2. Банк для осуществления расчетов с использованием Карты открывает Клиенту СКС в валюте Российской Федерации или иностранной валюте при представлении документов, необходимых для открытия счета в соответствии с законодательством РФ и локальными нормативными актами Банка. Перечень иностранных валют, в которых может быть открыт СКС, определяется Банком. Средства, находящиеся на СКС, могут быть использованы только для осуществления расчетов по Операциям, совершаемым с использованием Карты Клиента.

Банк выпускает Карту на имя Держателя на основании Заявления на оформление Корпоративной банковской карты по форме, утвержденной Банком, осуществляет обслуживание СКС и Карты в порядке и на условиях Правил расчетов по Корпоративным картам и в соответствии с Тарифами Банка. Банк размещает действующую редакцию Условий на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.vbank.ru](http://www.vbank.ru).

2.3. Банк обеспечивает расчеты по Карте согласно действующим в Банке Условиям, а также в соответствии с действующим законодательством РФ, Правилами расчетов по корпоративным картам и правилами международной платежной системы, к которой принадлежит Карта.

2.4. Банк выдает Держателю Карту по предъявлении документа, удостоверяющего его личность.

2.5. Настоящим Клиент подтверждает, что проинформирован об условиях использования Карт, о существующих рисках несанкционированного Клиентом доступа других лиц к денежным средствам, размещенным на СКС Клиента. Клиент обязан уведомить Держателя Карты о необходимости принимать все меры предосторожности и конфиденциальности для предотвращения компрометации и утраты Карты, а также несанкционированного доступа к денежным средствам с помощью Карты и/или её реквизитов, ознакомить Держателя с «Правилами пользования корпоративной банковской картой» (далее – Правила) (Приложение №1 к настоящим Правилам открытия и обслуживания счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в Банке «Возрождение» (ПАО), предназначенных для осуществления расчетов с использованием корпоративных банковских карт в рамках комплексного банковского обслуживания). Клиент несет полную ответственность перед Банком за надлежащее выполнение Держателем Правил.

2.6. Использование Карты регулируется действующим законодательством РФ, правилами международной платежной системы, которой принадлежит Карта, нормативными актами Банка России, внутренними нормативными документами Банка и Правилами расчетов по Корпоративным картам.

Клиент ознакомлен с Положением Банка России № 266-П от 24.12.2004 «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием», определяющим операции с использованием корпоративных банковских карт, предусмотренные законодательством РФ.

2.7. Карта является собственностью Банка и должна быть возвращена в Банк по окончании срока ее действия.

2.8. Передача Карты или её реквизитов для использования другому лицу, не являющемуся Держателем карты, не допускается. Ответственность за использование Карты несет Держатель карты. Банк не несет ответственности за последствия Операций по СКС в случае передачи Карты Держателем третьим лицам.

2.9. Карта является действительной по последний день указанного на ней месяца и года (включительно).

2.10. Клиент настоящим выражает свое согласие и уполномочивает Банк направлять на Номер мобильного телефона Держателя Карты SMS-сообщения с кодом верификации при проведении Операций в Интернете с применением Технологии 3D Secure, предоставлять SMS-сервис и направлять иные уведомления в целях исполнения Договора.

2.11. Клиент подтверждает, что SMS-сообщение, направленное на/с Номер(а) мобильного телефона, считается отправленным непосредственно самим(ому) Держателем(ю).

2.12. В случае использования SMS-сервиса Держатель/Клиент самостоятельно обеспечивает поддержку функции SMS на своем мобильном телефоне, а также подписку на услугу SMS и возможность использования коротких номеров у своего оператора мобильной связи. Расчеты за направление SMS-сообщения производятся отправителем SMS-сообщения с оператором сотовой связи самостоятельно (без участия Банка).

2.13. Стороны соглашаются с тем, что Банк информирует Держателя Карты о совершении Операций по Картам, посредством направления соответствующего уведомления с использованием сервиса Интернет Банк в форме выписки по Карте. Порядок доступа к сервису Интернет Банк осуществляется в соответствии с Тарифами Банка.

Направленные Банком Держателю Карты уведомления о совершенных Операциях по Карте фиксируются в виде электронных документов и хранятся в Банке не менее 3 (Трех) лет. Полученные от Держателя Карты уведомления в форме заявления об утрате Карты и/или ее использования без согласия Держателя карты хранятся в Банке не менее 3 (Трех) лет.

2.14. Права на денежные средства, находящиеся на Счетах Клиента, считаются принадлежащими Клиенту в пределах суммы остатка, за исключением денежных средств, в отношении которых получателю денежных средств и (или) обслуживающему его банку в соответствии с Правилами по банковским продуктам и ДКО подтверждена возможность исполнения распоряжения Клиента о списании денежных средств в течение 10 (десяти) дней. По истечении указанного срока находящиеся на соответствующем Счете денежные средства, в отношении которых была подтверждена возможность исполнения распоряжения Клиента, считаются принадлежащими Клиенту.

### 3. Права и обязанности Клиента

#### Клиент обязуется:

3.1. Выполнять требования Правил расчетов по Корпоративным картам, а также обеспечить их выполнение всеми Держателями Карт.

3.2. Предоставить в Банк все документы, необходимые для открытия СКС, предусмотренные Инструкцией Банка России № 153-И от 30.05.2014 «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» и внутренними документами Банка, а также документы, необходимые для идентификации Клиента, его уполномоченных представителей, Держателей Карт, бенефициарных владельцев и выгодоприобретателей, и иную информацию (документы), в том числе касающуюся его финансового положения и целей финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, сведения и документы, подтверждающие либо опровергающие иностранное гражданство (*применимо для индивидуальных предпринимателей*), наличие или отсутствие иностранных контролирующих лиц и сведения о таких лицах (при их наличии), обязанности по уплате налогов иностранному государству.

3.3. Поддерживать на СКС остаток денежных средств, достаточный для совершения Операций по всем выпущенным для Клиента Картам в соответствии с установленными Расходными лимитами, а также для оплаты задолженности перед Банком в соответствии с настоящими Правилами расчетов по Корпоративным картам и действующими Тарифами.

3.4. Оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами в порядке, предусмотренном Правилами расчетов по Корпоративным картам, а также обеспечивать на СКС наличие денежных средств, достаточных для оплаты услуг Банка. При этом в случае досрочной сдачи Карты в Банк и/или расторжения Договора все уплаченные в соответствии с Тарифами комиссии возврату не подлежат.

3.5. Своевременно пополнять СКС Клиента безналичным путем с расчетных счетов Клиента. В поле «Назначение платежа» соответствующего распоряжения Клиент указывает: «Пополнение денежных средств на СКС корпоративной банковской карты».

3.6. Обеспечить расходование средств с СКС Держателями в пределах установленных Расходных лимитов согласно перечню операций, разрешенных действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

3.7. Не использовать Карту Клиента для выплаты заработной платы, а также других выплат социального характера.

3.8. Не использовать Карту в незаконных целях, в том числе для оплаты товаров и услуг, запрещенных законодательством к реализации.

3.9. Нести ответственность по всем Операциям, совершенным по СКС с использованием Карты, независимо от назначения платежа (включая комиссии, начисленные Банком в соответствии с Тарифами), по дате возврата Карты в Банк (включительно), либо по дате окончания срока действия Карты (включительно), либо до момента уведомления Банка о Приостановлении действия Карты и в течение трех лет после наступления указанных событий.

3.10. Нести ответственность (включая комиссии, начисленные Банком в соответствии с Тарифами) по Операциям, совершенным по СКС с использованием реквизитов Карты, без ее фактического участия (почтовые, телефонные транзакции, заказ гостиниц и авиабилетов, транзакции в сети Интернет и т. д.) по дате возврата Карты в Банк (включительно), либо по дате окончания срока действия Карты (включительно), либо до момента уведомления Банка о Приостановлении действия Карты и в течение трех лет после наступления указанных событий.

Не использовать реквизиты Карты для совершения Операций после ее возврата в Банк.

3.11. Не допускать возникновения Овердрафта по СКС. В случае если сумма совершенной операции превысит остаток денежных средств на Счете, сумма такого превышения расценивается Банком как необоснованно полученные Клиентом денежные средства и подлежит незамедлительному возврату Банку путем перечисления денежных средств в размере задолженности на СКС, списания Банком суммы задолженности с других счетов Клиента, открытых в Банке, или внесения Клиентом денежных средств на СКС. При непогашении Клиентом Овердрафта Банк вправе начислить неустойку за возникновение Овердрафта в размере 0,1 % (ноль целых одна десятая) от суммы Овердрафта за каждый день просрочки исполнения Клиентом обязанности по погашению Овердрафта.

3.12. Ознакомить Держателя Карты с Правилами и разъяснить необходимость их неукоснительного соблюдения.

3.13. В случае обнаружения утраты Карты и/или её использования без согласия Держателя/Клиента, а также в случае если Держатель Карты или Клиент подозревает возможность возникновения подобных ситуаций, Держатель/Клиент обязан немедленно, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции с использованием Карты, согласно п. 2.13 Правил расчетов по Корпоративным картам, сообщить об этом в Банк для Приостановления/Прекращения действия Карты путем представления в офис Банка заявления об утрате Карты и/или её использования без согласия Клиента по форме, утвержденной Банком, или путем устного сообщения в круглосуточную Службу поддержки клиентов по телефонам 8 (495) 725-7777, 8(800) 333-7777. При этом устное сообщение в течение 2 (Двух) рабочих дней должно быть подтверждено заявлением об утрате Карты и/или ее использования без согласия Держателя по форме, утвержденной Банком. В случае последующего обнаружения Карты вернуть ее в Банк.

3.14. Предоставлять Банку заявление о перевыпуске Карты в связи с окончанием срока её действия за один месяц до истечения срока действия Карты.

3.15. Сохранять в течение 45 (Сорока пяти) календарных дней все документы по Операциям, совершенным с использованием Карты и представлять их Банку для урегулирования спорных вопросов.

3.16. В случае недостаточности денежных средств при совершении Операций в иностранной валюте с использованием Карты с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации, возмещать недостающие денежные средства с расчетного (текущего) счета Клиента в течение одного рабочего дня с даты совершения Операции.

3.17. При отсутствии средств на СКС оплачивать услуги и возмещать расходы Банка с иных счетов Клиента.

3.18. При увольнении Держателя уведомлять Банк об этом не позднее даты подачи Держателем соответствующего заявления об уходе. При увольнении сотрудника-Держателя Карты изъять у него Карту не позднее дня подачи им заявления об увольнении и вернуть ее в Банк в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента изъятия Карты у Держателя с приложенным заявлением по форме, утвержденной Банком.

3.19. Обеспечить в течение 3 (Трех) рабочих дней возврат Карты в Банк в случаях окончания срока её действия, перевыпуска в связи с повреждением Карты, а также при расторжении Договора.

3.20. Если вернуть Карту в Банк по какой-либо причине не представляется возможным, Клиент обязан поддерживать на СКС остаток денежных средств в размере 50 (Пятьдесят) процентов совокупного Расходного лимита по всем невозвращенным Картам в течение 45 (Сорока пяти) календарных дней со дня Прекращения действия Карты.

3.21. Вести учет и контроль Операций, совершенных с использованием Карты, ежемесячно получать в Банке выписки по СКС. Неполучение Банком письменных претензий по операциям, указанным в выписке, в течение 45 (Сорока пяти) календарных дней от даты списания суммы Операции с СКС, считается подтверждением отраженных в выписке Операций.

3.22. Предпринимать все меры для предотвращения утраты Карты или ее неправомерного использования.

3.23. Регулярно обращаться в структурные подразделения Банка, а также посещать соответствующие разделы веб-сайта Банка в сети Интернет по адресу: [www.vbank.ru](http://www.vbank.ru) для своевременного получения информации о новых услугах Банка, а также об изменениях и дополнениях в Тарифах.

3.24. При невозможности совершения расходных операций по счетам Клиента, перечисленных в п.5.3 настоящих Правил расчетов по Корпоративным картам, а также при недостаточности остатка денежных средств на указанных счетах, Клиент обязан в течение 10 (десяти) календарных дней с даты получения соответствующего уведомления (посредством системы «Интернет-Клиент» или путем уведомлений через службу коротких сообщений SMS), возместить Банку совокупную сумму денежного обязательства путем перечисления денежных средств на корреспондентский счет Банка или иным способом, согласованным с Банком. Все последующие расходные операции по Картам Держателей приостанавливаются Банком со дня возникновения денежного обязательства до его полного погашения Клиентом.

#### **Клиент имеет право:**

3.25. Совершать Операции в пределах заявленного Расходного лимита Карты в соответствии с Правилами расчетов по Корпоративным картам.

3.26. Изменять Расходный лимит по Карте, предоставив в Банк письменное Заявление на изменение расходных лимитов по корпоративным картам по форме Банка.



3.27. Предоставлять Банку заявления о перевыпуске Карты/Карт в случае утраты Карты, ПИН-кода и нарушения магнитной полосы по форме Банка.

3.28. Обратиться в Банк с письменным Заявлением о прекращении действия Карты по форме, утвержденной Банком.

#### 4. Права и обязанности Банка

##### **Банк обязуется:**

4.1. Открыть Клиенту СКС при предоставлении Банку Клиентом всех необходимых для открытия СКС документов в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка, и осуществлять обслуживание СКС на условиях, предусмотренных действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка, регулирующими порядок проведения операций с использованием банковских карт, и Правилами расчетов по Корпоративным картам.

4.2. Выпустить Клиенту Карту с установленным Расходным лимитом в соответствии с действующими Условиями в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня подачи Заявления на оформление Корпоративной банковской карты и документов, необходимых для надлежащей идентификации Клиента, его уполномоченных представителей и Держателя Карты в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

4.3. Обеспечить осуществление расчетов по Операциям с использованием Карты в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, правилами международной платежной системы, к которой принадлежит Карта, и Правилами расчетов по Корпоративным картам.

4.4. Приостанавливать действие Карты на основании обращения Держателя/Клиента в соответствии с п. 3.13 Правил расчетов по Корпоративным картам.

4.5. Производить ежемесячное начисление и выплату процентов на остаток по СКС по ставке и в порядке, указанных в Тарифах.

4.6. Изменять размер Расходного лимита согласно Заявлению Клиента на изменение расходных лимитов по корпоративным картам Клиента. При увеличении размера Расходных лимитов - в течение 2 (Двух) рабочих дней со дня перечисления Клиентом средств на СКС в размере 100% (Сто процентов) от суммы увеличения Расходного лимита; при уменьшении размера Расходного лимита – не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления Клиента.

4.7. Осуществлять контроль:

- за соблюдением Держателем валютного законодательства при совершении операций в иностранной валюте с использованием Карты;

- за наличием на СКС денежных средств, достаточных для проведения Операций и уплаты комиссий Банка, а также за последующим пополнением СКС в случае недостаточности на СКС денежных средств для проведения Операций и уплаты комиссий Банка.

4.8. В случае расторжения Договора произвести окончательный расчет с Клиентом путем перечисления средств на расчетный счет Клиента по истечении 45 (Сорока пяти) календарных дней со дня Прекращения действия Карты в соответствии с п.п. 3.19, 3.20 Правил расчетов по Корпоративным картам.

4.9. Информировать Держателя Карты о совершении каждой Операции с использованием Карты или её реквизитов путем направления уведомления о совершении Операции с использованием сервиса Интернет банк, а также посредством SMS-информирования (в случае подключения Услуги «СМС-информирование»), не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения Операции.

4.10. Обязанность Банка по информированию Держателя Карты о совершении Операции с использованием Карты или её реквизитов считается исполненной Банком при предоставлении Держателю Карты доступа к сервису Интернет Банк в соответствии с п. 2.13 Правил расчетов по Корпоративным картам и возможности сформировать выписку по Карте или при направлении Банком SMS-сообщений Держателю Карты в случае подключения услуги «SMS-информирование», при этом SMS-сообщение считается полученным Держателем в дату отправления SMS-сообщения Банком.

4.11. Рассматривать претензии Клиента в сроки, установленные действующим законодательством РФ и условиями настоящих Правил расчетов по Корпоративным картам.

**Банк имеет право:**

4.12. Без предварительного уведомления Клиента Прекратить или Приостановить действие Карты по причине невыполнения или ненадлежащего выполнения Клиентом положений настоящих Правил расчетов по Корпоративным картам, нарушения Держателем Карты Правил, в случае возникновения угрозы мошенничества или иных оснований и ситуаций, которые могут повлечь ущерб для Банка и/или Клиента.

4.13. Устанавливать ограничения и/или блокировать операции по Карте и/или СКС в соответствии с Условиями, требованиями действующего законодательства РФ, в том числе в случае введения в отношении Клиента любой процедуры банкротства в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», а также при неисполнении Клиентом обязанностей, предусмотренных положениями Правил расчетов по Корпоративным картам, с последующим уведомлением об этом Клиента любым доступным способом, позволяющим подтвердить получение Клиентом соответствующего уведомления.

4.14. Отказать в выпуске/перевыпуске Карты без объяснения причин.

## 5. Порядок расчетов

5.1. Клиент дает согласие Банку ежедневно списывать с СКС Клиента, открытого на основании Правил расчетов по Корпоративным картам суммы, эквивалентные суммам совершенных Операций и выставленные к оплате банками и организациями через платежную систему, включая комиссии, начисленные в соответствии с Тарифами, а также суммы, ошибочно зачисленные Банком на СКС.

В случае проведения по Карте Операций в валюте, отличной от валюты СКС, конвертация денежных средств производится по курсу платежной системы и/или по курсу Банка на дату совершения Операции и на дату списания/зачисления средств с/на СКС. При этом дата совершения Операции по Карте может не соответствовать дате списания/зачисления средств с/на СКС.

Курс платежной системы/Банка, действовавший на дату совершения операции по Карте, может не совпадать с курсом платежной системы/Банка, действующим на дату списания/зачисления средств с/на СКС.

Сумма денежных средств, заблокированная на СКС на дату совершения операции по Карте, может отличаться от суммы денежных средств, списанной с СКС, а в случае возврата товара/отказа от услуги сумма, списанная с СКС при оплате по Карте, может отличаться от суммы денежных средств, возвращаемой на СКС. Возникшая вследствие этого курсовая разница не может быть предметом претензии со стороны Клиента.

5.2. В случае списания денежных средств со счетов Клиента в валюте, отличной от валюты СКС, конвертация денежных средств осуществляется по курсу Банка, установленному на день списания денежных средств с иного счета Клиента.

5.3. В случае отсутствия на СКС денежных средств, достаточных для списания сумм Операций, проведенных с использованием Карты (ее реквизитов) и комиссий Банка, Клиент заранее дает согласие (акцепт) Банку на списание недостающих денежных средств с иных счетов Клиента, открытых в Банке и иных кредитных организациях, сумм, причитающихся Банку в соответствии с п.п. 3.4, 3.11, 3.20, 5.1 Правил расчетов по Корпоративным картам, а также на суммы денежных обязательств в части возмещения Банку прочих расходов, предъявленных и фактически произведенных в целях изъятия Карты из обращения, предотвращения и/или пресечения незаконного использования Карты как Держателем, так и третьими лицами, включая все возможные судебные издержки.

В случае если счета Клиента открыты в других кредитных организациях, Клиент обязуется не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты заключения Договора заключить дополнительное соглашение к договорам банковского счета с иными кредитными организациями, либо дать кредитной организации распоряжение (заявление о заранее данном акцепте, информацию о Банке и Договоре) для списания Банком сумм, предусмотренных настоящими Правилами расчетов по Корпоративным картам, и предоставить указанные документы в Банк.

5.4. Клиент не может самостоятельно осуществлять переводы денежных средств с СКС на расчетный и/или текущий валютный счета. В противном случае Банк блокирует Карту до момента возврата перечисленной суммы на СКС.

5.5. При Авторизации какой-либо операции по Карте Банк вправе блокировать соответствующую сумму на СКС. Если валюта операции отличается от валюты СКС, то сумма операции пересчитывается в валюту СКС по курсу Банка на день блокировки. Для снижения риска возникновения Овердрафта блокируемая сумма может быть увеличена.

5.6. Списание суммы операции с СКС осуществляется при поступлении документов, являющихся

основанием для осуществления расчетов по операции с использованием Карты или ее реквизитов и/или служащих подтверждением ее совершения, составленных на бумажном носителе и/или в электронной форме, собственноручно подписанных Держателем и/или заверенных аналогом его собственноручной подписи (ПИН-кодом) (в том числе электронных документов, выставленных в соответствии с правилами международной платежной системы).

5.7. По авторизованным операциям, по которым в сроки, установленные правилами международной платежной системы, не поступили требования о списании денежных средств, по истечении указанных сроков осуществляется автоматическая разблокировка средств.

## **6. Ответственность Сторон**

6.1. Стороны несут ответственность за надлежащее исполнение принятых на себя обязательств по Договору в соответствии с действующим законодательством РФ.

6.2. Ущерб, причиненный Банку Держателем Карты вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения последним Правил, подлежит безусловному возмещению Банку Клиентом.

6.3. Клиент несет ответственность за достоверность и полноту предоставляемых Банку сведений и документов, необходимых для открытия СКС и осуществления операций в соответствии с действующим законодательством РФ.

6.4. Вопросы урегулирования финансовых взаимоотношений между Клиентом и Держателем Карты находятся в компетенции Клиента.

6.5. Банк несет ответственность за разглашение предоставленных Клиентом и Держателями данных финансового и частного характера и за сохранение банковской тайны по операциям Клиента и Держателей Карт. Сведения об операциях могут раскрываться Банком третьим лицам только в случаях, когда такое раскрытие является обязанностью Банка согласно действующему законодательству РФ, либо в иных случаях с согласия Клиента.

6.6. Банк не несет ответственности:

- за отказ торговых точек, предприятий сервиса и банков в обслуживании Держателей по Карте;
- в случае непроведения операций вследствие неисправности технических средств, не являющихся собственностью Банка;
- в конфликтных ситуациях, возникающих вследствие невыполнения Держателем Правил;
- в случаях, когда конфликтные ситуации находятся вне сферы контроля Банка.

## **7. Форс-мажор**

7.1. Сторона освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, которые Сторона не могла ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами.

7.2. Если обстоятельство непреодолимой силы длится более 30 (Тридцати) календарных дней, то Стороны проводят переговоры по порядку прекращения действия Договора.

## **8. Срок действия Договора**

8.1. Договор действует без ограничения срока.

8.2. Договор может быть расторгнут по инициативе Клиента в любое время, в том числе в случае несогласия с вносимыми Банком изменениями и дополнениями в Тарифы, для чего Клиент предоставляет в Банк письменное Заявление о прекращении действия банковских карт и расторжении Договора по форме, утвержденной Банком, не менее чем за 45 (Сорок пять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения.

8.3. По требованию Банка Договор может быть расторгнут судом в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

8.4. Договор может быть расторгнут Банком в одностороннем внесудебном порядке в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе:

- При отсутствии в течение 2 (Двух) лет денежных средств на СКС и операций по нему, Банк вправе отказаться от исполнения Договора в одностороннем порядке, предупредив об этом Клиента в письменной форме. Договор будет считаться расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на СКС в течение этого срока не поступят денежные средства. При этом датой направления

Банком предупреждения считается дата, проставленная на штемпеле отправления учреждения Почты России в соответствующей почтовой квитанции или реестре почтовых отправлений.

- Для расторжения Договора Банк направляет Клиенту соответствующее уведомление. Договор будет считаться расторгнутым по истечении 60 (Шестидесяти) календарных дней со дня направления Банком такого уведомления. При этом датой направления Банком уведомления считается дата, проставленная на штемпеле отправления учреждения Почты России в соответствующей почтовой квитанции или реестре почтовых отправлений.

Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора до дня, когда Договор считается расторгнутым, Банк не осуществляет Операции по СКС Клиента, за исключением операций по начислению процентов, если это предусмотрено Договором, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций по перечислению остатка денежных средств по письменному заявлению Клиента.

В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на СКС в течение 60 (Шестидесяти) календарных дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет, Банк осуществляет перевод суммы остатка на специальный счет в Банке России.

8.5. Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора в соответствии с п. 8.4 либо со дня получения от Клиента Заявления о прекращении действия банковских карт и расторжении Договора Банк приостанавливает действие Карт.

8.6. Расторжение Договора является основанием Прекращения действия Карты и закрытия СКС. Закрытие СКС производится после проведения полного и окончательного расчета с Клиентом, но не ранее 45 (Сорока пяти) календарных дней со дня направления Банком уведомления о расторжении Договора в одностороннем порядке или поступления в Банк Заявления о прекращении действия банковских карт и расторжении Договора от Клиента и/или истечения срока действия Карты.

8.7. В случае расторжения Договора по любой причине, все Карты, выданные в рамках Договора, подлежат возврату в Банк.

## **9. Порядок рассмотрения споров**

9.1. Любые вопросы и разногласия, возникающие между Сторонами в рамках Договора или в ситуациях, с ним связанных, подлежат урегулированию между Сторонами путем переговоров. В случае если Стороны не смогут прийти к согласию в течение 30 (Тридцати) рабочих дней со дня получения претензии одной из Сторон, если иной срок не установлен нормами действующего законодательства, споры подлежат разрешению в арбитражном суде в соответствии с действующим законодательством РФ по месту нахождения филиала Банка.

9.2. Клиент имеет право оспаривать совершенные Банком Операции по СКС посредством Карты не позднее 45 дней со дня совершения оспариваемых операций по СКС. При этом к заявлению об утрате Карты и/или её использования без согласия Клиента должны быть приложены в подлинниках или удостоверенных нотариально копиях документы, подтверждающие предъявленную Клиентом претензию (в том числе квитанции и торговые чеки, выданные Держателю после совершения им операций по СКС посредством Карты).

9.3. При рассмотрении претензии Клиента устанавливаются следующие обстоятельства:

- наличие записи, составленной по оспариваемой операции, совершенной посредством Карты, в электронном журнале программно-технического устройства процессингового центра Банка;

- наличие документа по оспариваемой операции с использованием Карты, содержащего необходимые реквизиты;

- соответствие фактически совершенных Банком действий по принятию, перечислению и выдаче денежных средств с СКС посредством Карт, содержанию документа, составленного по оспариваемой операции, совершенной посредством Карты.

Документ, составленный по спорной операции с использованием Карты должен содержать следующие реквизиты (в соответствии с п. 3.3 Положения ЦБ РФ от 24 декабря 2004 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт»): идентификатор банкомата, электронного терминала или другого технического средства, предназначенного для совершения операций с использованием карты; вид операции; дата совершения операции; сумма операции; валюта операции; код Авторизации; реквизиты платежной карты; а также собственноручная подпись Держателя карты и подпись кассира. Доказательством наличия аналога собственноручной подписи Держателя на документе, составленном по оспариваемой операции с использованием Карты, является соответствие содержимого авторизационного запроса, сформированного

программно-техническим устройством процессингового центра Банка, требованиям платежной системы к содержимому полей авторизационных запросов.

9.4. При наличии:

- записи, составленной по операции, совершенной посредством Карты, в электронном журнале программно-технического устройства процессингового центра Банка;

- наличия документа по оспариваемой операции с использованием Карты, содержащего необходимые реквизиты;

- соответствия совершения Банком принятия, перечисления и выдачи денежных средств с СКС посредством Карты, содержанию документа, составленного по оспариваемой операции, совершенной посредством Карты,

оспариваемая операция по СКС, совершенная посредством Карты, считается совершенной Банком надлежащим образом, и Банк перед Клиентом ответственность за ее проведение не несет.

## **10. Заключительные положения**

10.1. Стороны подтверждают, что обработка персональных данных физических лиц, указанных в документах, получаемых Сторонами в процессе заключения и исполнения Договора, осуществляется с согласия таких лиц в целях осуществления прав и законных интересов Сторон и не нарушает права и свободы физических лиц. Стороны подтверждают, что физические лица уведомлены надлежащим образом об осуществлении обработки их персональных данных передающей Стороной.

Сторона, получившая персональные данные от другой Стороны, обязана не раскрывать третьим лицам и не распространять эти персональные данные, если иное не предусмотрено законом.

**Приложение №1**  
**к Правилам открытия и обслуживания счетов**  
**юридических лиц и индивидуальных предпринимателей**  
**в Банке «Возрождение» (ПАО), предназначенных для осуществления**  
**расчетов с использованием корпоративных банковских карт**  
**в рамках комплексного банковского обслуживания**

**Уважаемый Клиент,**  
Банк «Возрождение» обращает Ваше внимание на необходимость подробного ознакомления с приведенными ниже Правилами пользования Корпоративной банковской картой

## **Правила пользования Корпоративной банковской картой**

### **1. Общие положения**

**1.1** Предоставленная Вам (Держателю Карты, Держателю) в пользование Корпоративная банковская карта является собственностью Банка и должна быть сдана в Банк по окончании срока действия Карты или по требованию Банка.

**1.2** При получении Карты Вы должны сразу же подписать Карту шариковой ручкой на оборотной стороне в поле «Образец подписи».

**1.3** Карта является персонифицированной. Принадлежность Карты Держателю – лицу, на имя которого выпущена Карта, определяется его именем, фамилией и образцом подписи, имеющимся на Карте, а также персональным идентификационным номером. Передача Карты или её реквизитов другому лицу не допускается. Ответственность за использование Карты несет Держатель Карты.

**1.4** Вместе с Картой (кроме Карт Visa Virtual и/или перевыпущенных Карт без смены ПИН-кода) Вы получите запечатанный конверт с четырехзначным Персональным Идентификационным Номером (ПИН-кодом), который является аналогом Вашей собственноручной подписи.

При наличии технической возможности ПИН-код Карты, предоставленный Банком, может быть изменен Держателем Карты посредством банкоматов/терминалов, поддерживающих функцию изменения ПИН-кода, в соответствии с Тарифами. Новый ПИН-код должен составлять любые 4 цифры (не рекомендуется использовать комбинации из четырех одинаковых, либо идущих подряд цифр) и применяется с момента его подтверждения Держателем Карты в меню банкомата/терминала. Держатель может менять ПИН-код неограниченное количество раз.

В случае утери ПИН-код не восстанавливается, Карта подлежит перевыпуску.

**1.5** Для сохранения работоспособности Карты соблюдайте условия хранения Карты:

Не допускайте:

- воздействия на Карту магнитных полей. Источниками магнитных полей могут быть: металлические материалы (монеты, магнитные застёжки, линейки, и т.д.); некоторые модели сотовых телефонов; видео-, аудио-приборы; ручные металлоискатели и т.д.;
- механического повреждения Карты;
- загрязнения Карты;
- воздействия на Карту высоких температур, а также агрессивных сред, разрушающих пластик Карты.

**1.6** Вы можете пользоваться Картой до окончания срока ее действия. Срок действия Карты указан на ее лицевой стороне и обозначается двумя цифрами месяца и двумя последними цифрами года. Карта действительна до последнего дня указанного на ней месяца и года включительно.

### **2. Пользование Картой**

**2.1** Корпоративная банковская карта позволяет проводить расходные операции по Специальному карточному счету юридического лица в пределах расходного лимита, установленного для данной Карты. Карта предназначена для оплаты товаров и услуг в торговых и сервисных точках, для получения наличных денег в банкоматах, пунктах выдачи наличных, на

которых размещены наклейки с логотипами соответствующих платежных систем, как на территории России, так и за рубежом.

**2.2** При вводе ПИН-кода будьте внимательны! Если ПИН-код 3 раза набран неверно, Карта блокируется. Для разблокировки Карты Вы должны обратиться в офис Банка или в службу поддержки клиентов.

**2.3** Для совершения операции на банкомате/терминале следуйте инструкциям на его экране. Завершив операцию, заберите Вашу Карту и деньги (при совершении операции по получению наличных денежных средств) незамедлительно, иначе банкомат/терминал захватит Карту и деньги (при совершении операции по получению наличных денежных средств). Если банкомат/терминал задержал Вашу Карту, обратитесь в офис Банка, который обслуживает данный банкомат (контактный телефон указан или на экране банкомата или в информационных материалах, размещенных на банкомате).

**2.4** При совершении покупки или получении наличных в кассе банка Вы должны ввести ПИН-код или подписать чек, подтверждающий совершение Операции по Карте. При вводе ПИН-кода или подписывая чек, убедитесь в правильности указанной на нем суммы. Не подписывайте чек, на котором не проставлена сумма операции. Помните, что ввод ПИН-кода или Ваша подпись подтверждает факт совершения операции и является обязательством оплатить сумму Операции. В случае отказа от покупки/услуги убедитесь в отмене Операции, так как при проведении Операции на СКС Клиента блокируется сумма Операции. Если отмена не будет произведена, то все последующие Операции в течение 35 (Тридцати пяти) дней будут проводиться в пределах суммы на СКС Клиента за вычетом заблокированной суммы.

При совершении покупки с использованием технологии бесконтактных платежей payWave на сумму до 1 000 рублей на территории Российской Федерации ввод ПИН-кода или подпись на чеке не требуется. В других странах при оплате с использованием технологии бесконтактных платежей payWave необходимо уточнять сумму покупки, при которой не требуется ввод ПИН-кода или подпись на чеке.

**2.5** При совершении Операции по Карте сотрудник торгового предприятия вправе попросить Вас предъявить документ, удостоверяющий Вашу личность. Получение наличных в кассе банка производится только при предъявлении документа, удостоверяющего личность.

**2.6** В случае отказа от покупки/услуги, ранее оплаченной по Карте, Вам оформят квитанцию возврата и стоимость товара/услуг будет возвращена на СКС Клиента.

**2.7** Сохраняйте все документы, связанные с Операциями по Карте. При несогласии с суммой денежных средств, списанной с СКС Клиента Вы должны уведомить Банк, обратившись в офис Банка с письменным заявлением, при этом копии чеков будут являться доказательством Ваших платежей.

**2.8** Карта Visa Virtual предназначена только для расчетов в сети Интернет. Карта Visa Virtual не может быть использована для получения наличных денежных средств. Карта Visa Virtual не имеет магнитной полосы/чипа, панели для подписи, голограммы Visa, выпускается без ПИН-кода.

**2.9** Карта Visa Virtual не может быть использована в тех случаях, когда при получении товара, заказанного через Интернет, требуется предъявление Карты, т.к. Карта Visa Virtual не имеет многих признаков обычной платежной карты.

**2.10** Для проведения операций в сети Интернет с применением технологии 3D Secure необходимо подтвердить операцию специальным одноразовым кодом, который, в зависимости от выбранного Вами метода аутентификации, либо направляется Вам в составе SMS-сообщения на Номер мобильного телефона, либо формируется с помощью портативного считывающего устройства (для его получения необходимо обратиться в Банк).

**2.11** Оплата товаров/услуг с использованием Карт в Интернете осуществляется на условиях и согласно порядку, действующему в Интернет-магазине, принимающем к оплате банковские карты.

**2.12** Банк вправе отказать Держателю Карты в совершении Операции в Интернете.

**2.13** Помните, что на отдельные виды Операций установлены ограничения в соответствии с Тарифами, размещенных на сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.vbank.ru](http://www.vbank.ru).

**2.14** Для контроля за правильностью списания сумм Операций Вы можете подключить услугу «SMS-информирование», в случае отказа от подключения услуги «SMS-информирование», ежедневно обращайтесь в Интернет банк для получения информации об Операциях, проведенных по Карте.

**2.15** Вход в Интернет банк осуществляется с официального сайта Банка в сети Интернет по адресу: [www.vbank.ru](http://www.vbank.ru). Доступ в Интернет банк предоставляется по факту положительной аутентификации по предъявленным логину и паролю.

**2.16** Для получения логина и пароля Вы должны направить с Номера мобильного телефона SMS-сообщение LOG<код карты>, где кодом Карты являются последние четыре цифры номера Вашей Карты на номер 2640 (для абонентов МТС, Билайн, Мегафон Москва) или +79037976264 (для абонентов регионального Мегафона и прочих операторов), либо обратиться в службу поддержки клиентов по телефонам, указанным на оборотной стороне Карты. Расчеты за направление SMS-сообщения производятся Вами с оператором сотовой связи самостоятельно (без участия Банка) в рамках соответствующего заключенного между вами договора.

**2.17** По Вашему запросу Банк передает Вам на Номер мобильного телефона логин и пароль в зашифрованном виде. Каждое число зашифрованного пароля, поступившего в SMS-сообщении, указывает на порядковый номер цифры Карты. После сопоставления значения чисел и цифр на Карте Вы получаете пароль для входа в Интернет банк. Полученный пароль является одноразовым, действует в течение 24 часов и подлежит обязательной замене на собственный постоянный пароль при первом входе в Интернет банк. Для получения уведомлений Банка об операциях, совершенных по Вашей Карте, необходимо сформировать выписку по Карте в соответствии с Инструкцией по получению уведомлений об операциях, совершенных с использованием карты и/или МДБО. Инструкция по получению уведомлений об операциях, совершенных с использованием карты и/или МДБО размещена на сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.vbank.ru](http://www.vbank.ru).

**2.18** В случае обнаружения расхождений между операциями (суммами), указанными в выписке, и фактически произведенными (оплаченными), Вам необходимо информировать Банк по существу выявленных расхождений, обратившись в офис Банка с соответствующим заявлением. В случае, если после получения уведомления от Банка, в порядке, предусмотренном п. 2.14 настоящих Правил, Вы не согласны с совершенной операцией, Вы обязаны заявить о совершении операции без Вашего согласия путем подачи в Банк Заявления об утрате Карты и/или её использования без согласия Клиента, и/или несанкционированном доступе к МДБО, не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции с использованием Карты.

**2.19** Форма Заявления об утрате Карты и/или её использования без согласия Клиента, и/или несанкционированном доступе к МДБО размещена на сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.vbank.ru](http://www.vbank.ru).

### **3. Меры безопасности при использовании карты**

**3.1** Для предотвращения несанкционированного использования Карты и потери денежных средств со Спецкартсчета Вам необходимо предпринимать все возможные меры для предотвращения утраты Карты или незаконного ее использования, а именно:

- **Подключите услугу «SMS-информирование»** для получения оперативной информации посредством SMS-сообщений обо всех операциях по Карте.
- **Не передавайте** ПИН-код и Карту другим лицам. Картой имеет право пользоваться только ее Держатель!
- **Не записывайте** ПИН-код на Карте!
- **Не храните** ПИН-код вместе с Картой и не сообщайте его другим лицам!
- **Не оставляйте** свою Карту в автомобиле или на рабочем месте!
- **Не сообщайте** данные Вашей Карты (номер Карты, срок действия Карты) по телефону, за исключением случаев обращения в Банк по вопросам обслуживания Карты!
- **Не сообщайте другим лицам код**, используемый для аутентификации при проведении операции в Интернете с применением технологии 3D Secure!
- **Храните** Карту при себе либо в месте, недоступном для других.



- **Регулярно проверяйте** наличие своей Карты в месте ее хранения, особенно после длительного отсутствия (отпуск, командировка и т.п.). Убедитесь, что это **именно Ваша Карта**.
- **Не предъявляйте** сразу несколько Карт, Держателем которых Вы являетесь, при оплате за товары (услуги).
- Если у Вас изменился Номер мобильного телефона, обязательно обратитесь в офис Банка, для внесения изменений в персональные данные.
- **Не отвечайте** на послания по электронной почте, SMS-сообщения с запросами о Ваших личных данных или данных о Вашей Карте. Относитесь с подозрением к любой компании или лицу, запрашивающим Вашу кодовую информацию, номер паспорта, номер Карты и её ПИН-код, информацию о последних операциях по Карте или другую конфиденциальную информацию.
- **Не отправляйте** конфиденциальную личную или финансовую информацию, если только Вы не работаете на защищенном web-сайте.
- **Установите и постоянно обновляйте программное обеспечение**, защищающее компьютер, сотовый телефон/иное устройство, используемые Вами для проведения операций в сети Интернет, от сетевых атак, установки вредоносных программ и кражи персональной информации.

**3.2. Если Вы обнаружили пропажу Карты или Вам стало известно о ее незаконном использовании немедленно заблокируйте Карту**, обратившись в Банк по телефонам круглосуточной службы поддержки клиентов **8 (495) 725-7777, 8 (800) 333-7777** (звонок по России бесплатный), либо самостоятельно, воспользовавшись SMS-запросом или Интернет банком.

Ваше обращение в Банк должно обязательно быть подтверждено письменным Заявлением об утрате карты и/или её использовании без согласия Клиента, и/или несанкционированном доступе к МДБО.

Помните, Вы несете ответственность за все операции, совершенные с использованием утраченной Карты, до получения Банком Вашего письменного заявления об утрате Карты.

**3.3** При обнаружении Карты, ранее заявленной утраченной/похищенной, Вы обязаны немедленно сообщить об этом в Банк по телефону (495) 725-77-77, 8 (800) 333-77-77 и следовать инструкциям Банка.