

Утверждено
Решением Правления
ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»
(протокол №24072024 от 24.07.2024).
Вступают в действие с 25.07.2024 г.

**ПРАВИЛА
КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ,
ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ,
ЗАНИМАЮЩИХСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ,
В ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»**

Краснодар
2024

Оглавление

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	3
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ, ДОГОВОРОВ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ БАНКОВСКИХ УСЛУГ И ТЕХНОЛОГИЯ ПРИЕМА ДОКУМЕНТОВ.....	6
3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ, ДОГОВОРОВ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ БАНКОВСКИХ УСЛУГ И ТЕХНОЛОГИЯ ПРИЕМА ДОКУМЕНТОВ.....	7
4. ИДЕНТИФИКАЦИЯ И СОБЛЮДЕНИЕ СТОРОНАМИ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ ИНФОРМАЦИИ.....	11
5. СТОИМОСТЬ УСЛУГ БАНКА, ПОРЯДОК ОПЛАТЫ.....	14
6. СОВЕРШЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТАМ, ОТКРЫВАЕМЫХ КЛИЕНТУ НА ОСНОВАНИИ ДОГОВОРОВ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ БАНКОВСКИХ УСЛУГ.....	16
7. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ВЫПИСОК ПО СЧЕТУ.....	20
8. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ И ТАРИФЫ.....	20
9. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....	21
10. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ.....	23
11. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.....	24
Приложение № 1.....	27
Приложение № 2.....	31
Приложение № 3.....	37
Приложение № 4.....	40
Приложение № 5.....	44
Приложение № 6.....	50
Приложение № 1.1.....	59
Приложение № 1.2.....	63
Приложение №1.3.....	65
Приложение № 1.4.....	67
Приложение № 1.5.....	69
Приложение № 1.6.....	70
Приложение № 1.7.....	71
Приложение №1.8.....	72
Приложение № 1.9.....	73
Приложение № 1.10.....	74
Приложение № 1.11.....	76

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банк – Общество с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк внешнеторгового финансирования», сокращенное наименование – ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (юридический адрес: 350059, г. Краснодар, ул. Волжская, д. 47, ОГРН 1020500003919, ИНН 0541016015, универсальная лицензия № 3173 от 01.10.2018 г.), включая его внутренние структурные подразделения. Информация об адресах внутренних структурных подразделений Банка, размещена на Сайте.

Банковская услуга – действия или их совокупность, которые осуществляет Банк для Клиента на заранее определенных условиях, в рамках Договора комплексного банковского обслуживания за плату или без взимания таковой согласно Тарифов Банка. Перечень Банковских услуг, предоставляемых Банком Клиенту по Договору комплексного банковского обслуживания, приведен в п. 1.2 настоящих Правил.

ГК РФ – Гражданский кодекс Российской Федерации.

Договор комплексного банковского обслуживания (сокращенно – «ДКО») – настоящие Правила, Тарифы, Заявление о предоставлении комплексного банковского обслуживания, а также Договор о предоставлении Банковской услуги, составляющие в совокупности договор комплексного банковского обслуживания, заключенный между Банком и Клиентом.

Договор о предоставлении Банковской услуги – совокупность документов, включая настоящие Правила и Правила о предоставлении Банковской услуги, к которым Клиент присоединился в порядке и способами, определенными указанными Правилами, для получения Банковской услуги.

Драгоценные металлы (сокращенно – «ДМ») – драгоценные металлы в обезличенном виде (то есть без указания индивидуальных признаков (количество слитков, проба, серийный номер и др.)), учитываемые на Счете в драгоценных металлах, с указанием количественной характеристики массы металла и стоимостной балансовой оценки. Учет количества драгоценного металла ведется в граммах.

Зарегистрированный адрес электронной почты – адрес электронной почты Клиента, указанный Клиентом в последнем по времени, заключенном между Клиентом и Банком Договоре о предоставлении Банковских услуг, или поданном Клиентом заявлении на заключение договора/подключение услуги/изменении сведений о Клиенте. На Зарегистрированный адрес электронной почты Клиенту направляются сообщения и (или) документы с соблюдением требований информационной безопасности.

Зарегистрированный номер телефона – номер мобильного телефона Клиента, российского оператора мобильной связи, зарегистрированный на территории Российской Федерации, указанный Клиентом в последнем по времени, заключенном между Клиентом и Банком Договоре о предоставлении Банковских услуг, или заявлении на заключение договора/подключение услуги/изменении сведений о Клиенте, ином заявлении Клиента в рамках услуг ДКО и (или) СИБ.

Заявление на покупку драгоценных металлов и их зачисление на счет в драгоценных металлах (сокращенно – Заявление на покупку ДМ) - заявление, форма которого определена Банком (Приложение №1.9 к настоящим Правилам) и размещена на Сайте, заполненное по правилам Банка, подписанное и предоставленное Клиентом в Банк с целью покупки у Банка и зачисления ДМ на Счет в ДМ, открытый Клиенту в Банке.

Заявление на продажу драгоценных металлов со счета в драгоценных металлах (сокращенно – Заявление на продажу ДМ) - заявление, форма которого определена Банком (Приложение №1.10 к настоящим Правилам) и размещена на Сайте, заполненное по правилам Банка, подписанное и предоставленное Клиентом в Банк с целью продажи Банку ДМ с Счета в ДМ, открытого в Банке, и зачисления на Счет в Банке денежных средств, вырученных от продажи ДМ.

Заявление на частичное изъятие депозита - заявление, форма которого определена Банком (Приложение №1.5. к настоящим Правилам) и размещена на Сайте, заполненное по правилам Банка, подписанное и предоставленное Клиентом в Банк с целью частичного востребования денежных средств со счета по учету депозита.

Заявление о досрочном возврате депозита - заявление, форма которого определена Банком (Приложение №1.6. к настоящим Правилам) и размещена на Сайте, заполненное по правилам Банка,

подписанное и предоставленное Клиентом в Банк с целью получения суммы депозита в полном объеме до истечения срока действия депозита.

Заявление о закрытии счета – заявление, форма которого определена Банком (Приложение №1.2. к настоящим Правилам) и размещена на Сайте, заполненное по правилам Банка, подписанное и предоставленное Клиентом в Банк с целью расторжения Договора о предоставлении Банковских услуг и закрытия Счета, а также с целью расторжения ДКО (при указании на это Клиентом).

Заявление о начислении процентов на остаток денежных средств на Счете - заявление, форма которого определена Банком (Приложения №1.7, 1.8. к настоящим Правилам) и размещена на Сайте, заполненное по правилам Банка, подписанное и предоставленное Клиентом в Банк с целью начисления Банком процентов на остаток денежных средств на Счете Клиента и выплаты таких процентов.

Заявление о предоставлении доступа к СБП - заявление, форма которого определена Банком (Приложение №1.11 к настоящим Правилам) и размещена на Сайте, заполненное по правилам Банка, подписанное и предоставленное Клиентом в Банк с целью регистрации в СБП, организации и проведения расчетов в СБП.

Заявление о предоставлении комплексного банковского обслуживания (сокращенно – «Заявление») – заявление, форма которого определена Банком (Приложение №1.1. к настоящим Правилам) и размещена на Сайте, заполненное по правилам Банка, подписанное и предоставленное Клиентом в Банк с целью заключения ДКО.

Заявление о размещении денежных средств на депозит – заявление, форма которого определена Банком (Приложение №1.3. к настоящим Правилам) и размещена на Сайте, заполненное по правилам Банка, подписанное и предоставленное Клиентом в Банк с целью размещения денежных средств в Банке на условиях возвратности и выплаты, начисленных на них процентов.

Заявление об открытии счета - заявление, форма которого определена Банком (Приложение №1.4. к настоящим Правилам) и размещена на Сайте, заполненное по правилам Банка, подписанное и предоставленное Клиентом в Банк с целью открытия счетов в рамках заключенного ДКО.

Клиент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, лицо, занимающееся частной практикой, присоединившееся к условиям ДКО.

Лицо, занимающееся частной практикой - физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (адвокаты, нотариусы, оценщики, патентные поверенные и др.).

Операционный и платежный клиринговый центр (ОПКЦ) – операционный центр, платежный клиринговый центр платежной системы при предоставлении операционных услуг и услуг платежного клиринга при переводе денежных средств с использованием СБП. Функции операционного и платежного клирингового центра при осуществлении операций СБП выполняет Акционерное общество «Национальная система платежных карт» (сокращенно АО «НСПК»), ОГРН 1147746831352.

Порядок осуществления перевода денежных средств по счетам – нормативный документ «Порядок осуществления перевода денежных средств в валюте Российской Федерации Клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», который утверждается Банком в соответствии с требованиями федеральных законов и нормативных актов Банка России, размещается в местах обслуживания Клиентов. Указанный документ определяет порядок и условия приема к исполнению и исполнения, возврата (аннулирования) Банком распоряжений Клиентов о переводе денежных средств в валюте Российской Федерации по их счетам, открытых в Банке, распоряжений взыскателей, получателей денежных средств к счетам Клиентов, а также порядок информирования Клиентов о совершении каждой операции с использованием СИБ и иных электронных средств платежа (при наличии) в Банке.

Правила комплексного банковского обслуживания (сокращенно также именуемые «Правила») – текст настоящего документа «Правила комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в

установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», включающий в себя приложения к нему.

Правила о предоставлении Банковских услуг – приложения, являющиеся неотъемлемой частью Правил комплексного банковского обслуживания, которые предусматривают особенности предоставления Клиенту отдельных Банковских услуг. В рамках Правил комплексного банковского обслуживания Банком определены следующие Правила о предоставлении Банковских услуг:

- **Правила банковского счета** – Правила открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Приложение №1 к настоящим Правилам);

- **Правила размещения депозитов** – Правила размещения юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и лицами, занимающимися частной практикой, депозитов в ООО «КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Приложение №2 к настоящим Правилам);

- **Правила начисления процентов** – Правила начисления и выплаты ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» процентов за пользование денежными средствами, находящимися на счетах юридического лица, индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой (Приложение №3 к настоящим Правилам);

- **Правила залогового счета** - Правила открытия и ведения специального банковского счета (залогового счета) в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Приложение №4 к настоящим Правилам);

- **Правила счета в ДМ** - Правила открытия и обслуживания счетов в драгоценных металлах юридического лица и индивидуального предпринимателя в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Приложение №5 к настоящим Правилам);

- **Правила организации расчетов в СБП** – Правила организации расчетов в Сервисе быстрых платежей (СБП) в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Приложение №6 к настоящим Правилам).

Правила СИБ – нормативный документ Банка, именуемый «Правила предоставления и использования системы интернет-банкинга ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся частной практикой)», регулирующий отношения Сторон в рамках установленного Банком электронного документооборота и предоставления Банком Клиенту комплекса услуг по расчетному обслуживанию с использованием СИБ, обмена между Банком и Клиентом Электронными документами. Правила СИБ размещены на Сайте.

Представитель - лицо, совершающее сделки и/или операции с денежными средствами или иным имуществом от имени Клиента, полномочия которого основаны на учредительных документах, доверенности, договоре, законе либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления, в том числе лицо, которому предоставлены полномочия по распоряжению Счетом с использованием СИБ.

РФ – Российская Федерация.

Сайт - информационный ресурс Банка, доступный в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://www.vfbank.ru>.

Сервис быстрых платежей (сокращенно – СБП) – сервис платежной системы Банка России, который позволяет в режиме 24 часа в сутки 7 дней в неделю совершать межбанковские переводы по номеру мобильного телефона, платежной ссылке, оплачивать товары, работы и услуги, при условии, что банки сторон перевода являются участниками указанного сервиса. Максимальная сумма одного перевода (распоряжения) ограничивается законодательством Российской Федерации.

Система интернет-банкинга (сокращенно – «СИБ») – совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения Банка и Клиента, реализующая электронный документооборот между Банком и Клиентом, является электронным средством платежа. Порядок и условия обслуживания Клиента посредством СИБ определены Банком в Правилах СИБ.

Сторона – Банк или Клиент, а при совместном упоминании – Стороны.

Счет – счет Клиента в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открытый или открываемый в Банке, в целях осуществления банковских операций в соответствии с Правилами комплексного банковского обслуживания. Для осуществления Клиентом предпринимательской деятельности Банк открывает Клиенту расчетные счета, счета по учету депозита, залоговый счет, счет в драгоценных металлах.

Счет в драгоценных металлах (сокращенно – «Счет в ДМ») – счет Клиента, открытый или открываемый в Банке, для осуществления операций в ДМ в порядке и на условиях, предусмотренных настоящими Правилами и Правилами счета в ДМ;

Тарифы Банка – утвержденный Банком в установленном порядке документ, который предусматривает размер и порядок взимания комиссий и вознаграждений Банка за услуги, оказываемые Клиентам. Тарифы являются неотъемлемой частью настоящих Правил. Тарифы размещаются в местах обслуживания Клиентов в Банке (включая его внутренние структурные подразделения), а также на Сайте.

Федеральный закон № 115-ФЗ - Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».

Электронная подпись – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию. Для целей ДКО под Электронной подписью понимается усиленная неквалифицированная электронная подпись, предусмотренная для создания Электронных документов непосредственно в СИБ в соответствии с Правилами СИБ, а также для заверения документов-вложений, направленных посредством СИБ, в целях идентификации и обновления сведений о Клиенте, или по иным запросам Банка, либо усиленная квалифицированная электронная подпись, соответствующая требованиям Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», и используемая Клиентом и (или) Банком в его деятельности, в том числе в случаях, когда использование такого вида подписи прямо предусмотрено Правилами комплексного банковского обслуживания, Правилами о предоставлении Банковских услуг, или в запросах Банка.

Электронные документы – распоряжение Клиента на перевод денежных средств, оформленное в рамках применяемых форм безналичных расчетов, иные документы, перечисленные в Правилах СИБ, настоящих Правилах, документы-вложения при их направлении посредством СИБ с соблюдением установленных Банком требований, в которых информация представлена в электронно-цифровой форме, подписанные Электронной подписью, и имеющие равную юридическую силу с аналогичными документами на бумажном носителе, подписанными собственноручной подписью уполномоченных лиц и заверенными (при необходимости) оттиском печати. Достоверность и конфиденциальность электронного документа обеспечивается средствами Электронной подписи, защитой от несанкционированного доступа и соблюдением установленного режима эксплуатации на рабочем месте Клиента. Направляемые Банком Клиенту документы посредством СИБ в виде вложений могут не содержать Электронную подпись уполномоченного лица Банка, если это предусмотрено настоящими Правилами, Правилами СИБ.

Электронный образ документа - переведенная в электронную форму в формат .pdf, .jpg, .tiff с помощью средств сканирования копия документа, изготовленного на бумажном носителе и содержащего собственноручные подписи уполномоченных (ого) лиц(а) и печати (при необходимости) Сторон(ы). Электронный образ документа, подписанный Электронной подписью, является Электронным документом, имеющим равную юридическую силу с оригиналом документами на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью уполномоченных лиц и заверенным (при необходимости) оттиском печати.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ, ДОГОВОРОВ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ БАНКОВСКИХ УСЛУГ И ТЕХНОЛОГИЯ ПРИЕМА ДОКУМЕНТОВ

2.1 Настоящие Правила являются публичным предложением (офертой) Банка, адресованным юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и лицам, занимающимся частной практикой, заключить ДКО на предлагаемых условиях в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса РФ.

Банк с целью ознакомления Клиентов с условиями ДКО (включая изменения и дополнения в ДКО), а также формами заявлений и иных документов, предусмотренных настоящими Правилами и Правилами о предоставлении Банковских услуг, размещает текст указанных документов:

- на Сайте;
- в местах обслуживания Клиентов;
- в виде информационных сообщений с использованием СИБ (в случае присоединения Клиента к Правилам СИБ).

2.2 ДКО определяет условия и порядок предоставления Клиенту комплексного банковского обслуживания, в рамках которого Клиенту могут быть доступны следующие Банковские услуги:

- **открытие и обслуживание расчетных счетов** в валюте РФ, иностранной валюте в соответствии с Правилами банковского счета;
- **открытие и обслуживание депозитов** в соответствии с Правилами размещения депозитов;
- **начисление и выплата процентов за пользование денежными средствами, находящимися на Счетах** в соответствии с Правилами начисления процентов;
- **открытие и обслуживание специального банковского счета (залогового счета)** в соответствии с Правилами залогового счета;
- **открытие и обслуживание Счета в ДМ** в соответствии с Правилами счета в ДМ;
- **осуществление операций по переводу денежных средств посредством СБП.**

Перечень услуг, оказываемых в соответствии с настоящими Правилами, может быть расширен Банком путем внесения изменений в настоящие Правила.

Открытие и обслуживание иных видов счетов, предоставление банковских услуг, не предусмотренных ДКО, регулируется отдельными договорами, соглашениями, правилами (условиями) обслуживания в Банке.

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ, ДОГОВОРОВ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ БАНКОВСКИХ УСЛУГ И ТЕХНОЛОГИЯ ПРИЕМА ДОКУМЕНТОВ

3.1. ДКО заключается путем предоставления Клиентом Банку:

3.1.1. для Клиентов, находящихся на обслуживании в Банке и имеющих действующие Счета:

- документов и информации для обновления ранее представленных сведений о Клиенте (при необходимости), или недостающих документов (сведений) в соответствии с перечнем документов для открытия Счетов, действующим в Банке на дату перехода на обслуживание на ДКО;
- Заявления в двух экземплярах на бумажном носителе при личном присутствии Клиента в Банке либо путем направления Заявления посредством СИБ;

В случае непроведения в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом № 115-ФЗ и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, идентификации Клиента, Представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, неустановления информации, указанной в подпункте 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ Банк обязан отказать Клиенту в приеме на обслуживание.

3.1.2. для вновь принимаемых на обслуживание Клиентов:

- документов и информации, необходимых для открытия Счета в соответствии с перечнем для открытия Счетов, действующим в Банке на дату открытия Счета;
- Заявления в двух экземплярах на бумажном носителе при личном присутствии Клиента в Банке.

3.2. ДКО, включая настоящие Правила и соответствующие приложения к ним, считается акцептованным с даты:

- принятия Банком подписанного Клиентом Заявления, указанной в соответствующем поле в Заявления, если заявление составлено на бумажном носителе. При этом один экземпляр Заявления на бумажном носителе с отметкой Банка о принятии остается в Банке, второй – у Клиента;
- размещения в СИБ информации о дате открытия ДКО (при технической возможности) либо направления Банком Клиенту посредством СИБ подтверждения в виде Электронного документа в формате .pdf о переводе Клиента на ДКО при направлении Заявления Клиентом посредством СИБ. Указное подтверждение не подписывается Электронной подписью уполномоченного лица Банка.

Обязательным условием для заключения ДКО Клиентом, вновь принимаемым на обслуживание в Банк, является открытие Клиентом Счета.

Для Клиента, имеющего действующий Счет, при переходе на ДКО открытие нового Счета не требуется, при этом в Заявлении Клиентом заполняются только соответствующие разделы о переходе на новую форму обслуживания в соответствии с настоящими Правилами.

Перечень документов и информации, необходимых для открытия Счета размещается на Сайте и в местах обслуживания Клиентов.

При заключении ДКО Клиент информируется об открытии Счета в соответствии с п. 3.4. настоящих Правил.

3.3. Заявление является неотъемлемой частью ДКО.

Подписанное Клиентом Заявления означает, что Клиент ознакомлен и полностью согласен с условиями ДКО (в том числе со всеми включенными в него документами и приложениями), а также готов своевременно, безоговорочно и в полном объеме исполнять обязательства, из него вытекающие, и подтверждает факт того, что ДКО не содержит обременительных для Клиента условий.

Заключая ДКО, Клиент подтверждает, что он ознакомлен и согласен со стоимостью Банковских услуг, порядком и сроками их оплаты, установленными Тарифами и настоящими Правилами.

3.4. Присоединение Клиента после заключения ДКО к отдельным Правилам о предоставлении Банковских услуг (заключение Договоров о предоставлении Банковских услуг) происходит путем подписания и представления Клиентом в Банк соответствующего заявления по форме Банка .

Соответствующее заявление о предоставлении Банковской услуги предоставляется Клиентом в Банк:

- на бумажном носителе в двух экземплярах, один экземпляр Заявления с отметкой Банка о принятии остается в Банке, второй – у Клиента. На основании принятого Заявления Банк открывает Клиенту Счет и (или) предоставляет иную Банковскую услугу;

- посредством СИБ по установленной Банком технологии в соответствии с п. 3.5. настоящих Правил. Принятие заявления подтверждается путем открытия Банком Клиенту Счета и (или) предоставления иной Банковской услуги с направлением посредством СИБ соответствующего уведомления в виде Электронного документа в формате .pdf, либо отражения информации о предоставленной услуге непосредственно в СИБ. Указное уведомление не подписывается Электронной подписью уполномоченного лица Банка.

При открытии Счета Банк указывает реквизиты Счета и дату его открытия в экземплярах Заявления в разделе для отметок Банка (для Заявлений, поданных на бумажном носителе), либо размещает информацию в СИБ (при наличии технической возможности) или в уведомлении об открытии Счета, направленного посредством СИБ (для заявлений, направленных посредством СИБ).

Клиент вправе в любое время обратиться в Банк за получением информации о реквизитах Счета независимо от способа его открытия.

3.5. Стороны признают, что заявления по форме Банка, размещенные на Сайте, направление которых Клиентом допустимо посредством СИБ в случаях, предусмотренных настоящими Правилами, Правилами о предоставлении Банковских услуг, с соблюдением установленной настоящим пунктом Правил технологией, признаются равнозначными документам на бумажном носителе, подписанными собственноручной подписью уполномоченного лица Клиента, и заверенными печатью Клиента (при необходимости), и несут правовые последствия для Сторон.

Стороны предусматривают следующую технологию направления Клиентом заявлений по форме Банка, размещенных на Сайте, посредством СИБ:

- Клиент направляет заявление в свободной форме о намерении открыть Счет, получить Банковскую услугу;

- Банк на основании электронного сообщения Клиента заполняет и направляет Клиенту для подписания соответствующую форму заявления;

- Клиент проверяет полученное от Банка заявление и направляет его в качестве вложения посредством СИБ в виде Электронного документа или Электронного образа документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью: лица, действующего от имени Клиента без доверенности - для Заявления (при одновременном указании в таком заявлении на открытие Счета), Заявления об открытии Счета, Заявления о размещении денежных средств на депозит; лица, действующего от имени Клиента без доверенности, либо Представителя - для иных

видов заявлений (не связанных с открытием счетов), если иной порядок не установлен в отдельных Правилах о предоставлении Банковских услуг.

Лицо, подписывающее заявление усиленной квалифицированной электронной подписью (независимо от вида заявления), должно быть физическим лицом, идентифицированным Банком при личном присутствии в Банке или в порядке, установленном пунктом 5.8 ст.7 Федерального закона №115-ФЗ, и полномочия которого ранее подтверждены Банком;

- Банк принимает заявление от Клиента при одновременном соблюдении следующих условий: заявление оформлено надлежащим образом по форме Банка; заявление подписано уполномоченным лицом Клиента, ранее идентифицированным Банком; результаты проверки Электронной подписи подтверждают ее целостность, действительность и принадлежность Клиенту.

Клиент не вправе заявлять возражения относительно содержания вложенных документов, поступивших в Банк посредством СИБ по указанной технологии, если Электронная подпись Клиента воспринимается при проверке на стороне Банка как целостная, действительная, и принадлежащая Клиенту.

Обработка и исполнение заявлений, направленных посредством СИБ по указанной выше технологии, осуществляется Банком не позднее следующего рабочего дня.

3.6. Стороны признают, что любые сообщения, направленные Банком Клиенту посредством СИБ, в том числе в виде вложений по указанной в п. 3.5. настоящих Правил технологии, имеют юридическую силу для Сторон и влекут соответствующие правовые последствия.

Электронные документы, Электронные образы документов, подписанные Электронной подписью Клиента, поступившие в Банк в целях обслуживания или предоставления Клиенту Банковских услуг, признаются равнозначны документам на бумажном носителе, либо надлежащим образом заверенными копиями документов, и являются основанием для совершения юридически значимых действий, если результаты проверки Электронной подписи на подлинность, целостность и действительность положительные, и отсутствуют иные основания для отказа в принятии и исполнении Электронных документов, Электронных образов документов согласно законодательству РФ, настоящих Правил, Правил СИБ, внутренних документов Банка.

3.7. Клиент, заключивший ранее с Банком двусторонний договор банковского счета (депозита), включая все соглашения и (или) дополнительные соглашения к такому договору, и перешедший на комплексное банковское обслуживание путем присоединения к настоящим Правилам, с одной стороны, и Банк, с другой стороны, пришли к соглашению, что настоящие Правила и соответствующие приложения к ним являются договором банковского счета (депозита), заключенным между Клиентом и Банком ранее, соответствующим образом измененным и изложенным в редакции ДКО. При этом, заключенные ранее договоры банковского счета (депозита) не расторгаются и не прекращаются, а с даты принятия Банком Заявления действуют в новой редакции.

Условия размещения депозитов, дополнительные соглашения к договорам банковского счета, касающиеся начисления процентов на остаток денежных средств на счете, а также о праве списания денежных средств со счета, трехсторонние соглашения о праве списания денежных средств со счета, имеющие ссылку на договоры банковского счета, сохраняют все существенные положения для Сторон и исполняются ими до окончания срока их действия, если иное не предусмотрено настоящими Правилами.

Сертификаты ключа проверки электронной подписи не прекращают свое действие, не утрачивают силу и не подлежат переоформлению, продолжают использоваться Клиентом до момента, когда такой сертификат прекращает действие или становится недействительным, либо до прекращения полномочий лица, которому он выдан.

3.8. Клиент вправе осуществлять любые предусмотренные законодательством РФ и ДКО операции по Счетам, пользоваться иными услугами Банка в рамках ДКО.

Операции Клиентов, подлежащие валютному контролю, осуществляются при условии соблюдения требований законодательства о валютном регулировании и валютном контроле, в частности, при условии представления Клиентом необходимых обосновывающих (подтверждающих) документов до совершения операции при списании денежных средств в

российских рублях или иностранной валюте со Счета Клиента если иное не установлено действующим законодательством РФ или внутренними документами Банка.

3.9. Клиент имеет право заключать, расторгать ДКО, Договоры о предоставлении Банковских услуг, распоряжаться Счетом, получать иные услуги Банка через Представителя, оформив доверенность в порядке, установленном законодательством РФ.

Клиент может оформить непосредственно в Банке доверенность на совершение Представителем отдельных операций (действий) по Счету.

В Банк предъявляется подлинник доверенности. Доверенность может быть представлена в Банк Клиентом или его Представителем.

Банк осуществляет проверку нотариально оформленной доверенности и указанных в ней полномочий в срок до 3 (трех) рабочих дней, о чем Клиент, присоединяясь к настоящим Правилам, считается уведомленным.

Клиент, выдавший доверенность (не зависимо от способа ее составления) и впоследствии отменивший ее, обязан незамедлительно известить об отмене доверенности Представителя, а также Банк.

Клиент обязуется незамедлительно проинформировать Банк о прекращении полномочий Представителя по доверенности (не зависимо от способа ее составления), путем направления или предоставления в Банк извещения в письменном виде, в том числе посредством СИБ. Указанная обязанность сохраняется за Клиентом в случае публикации Клиентом сведений об отмене такой доверенности в официальном издании или размещения сообщения на информационном ресурсе в сети «Интернет».

До извещения Банка Клиентом все действия, совершенные Представителем на основании такой доверенности, считаются совершенными от имени Клиента уполномоченным лицом, и имеют для Банка и Клиента правовые последствия.

Банк не несет ответственности за исполнение распоряжений, предоставление сведений по операциям по доверенности в случае отмены доверенности, если Банку не было известно о данном событии.

3.10. Клиент заверяет Банк, что лица, подписывающие от имени Клиента документы в связи с заключением и исполнением ДКО, Договоров о предоставлении Банковских услуг, соглашений к ним, имеют все необходимые для этого полномочия и между участниками (акционерами), уполномоченными органами управления Клиента-юридического лица отсутствуют корпоративные споры о полномочиях указанных лиц.

Заклячая ДКО, Клиент гарантирует и дает заверения, что в случае поступления в Банк расчетного документа, сумма которого превышает установленные учредительными или иными документами, на основании которых действует такое лицо, ограничения на совершение сделок, предварительное согласие уполномоченных органов управления Клиента (его участников (акционеров)) на исполнение такого расчетного документа получено.

Клиент гарантирует и дает Банку заверения в том, что в отношении сделок, совершаемых между Клиентом и Банком в рамках ДКО, Клиентом получено согласие третьего лица, в том числе участников (акционеров), органа юридического лица (общего собрания участников, совета директоров и т.п.) или государственного органа либо органа местного самоуправления, необходимость получения которого предусмотрена законом РФ, учредительными документами Клиента (в том числе при совершении Клиентом крупной сделки, или сделки в совершении которой имеется заинтересованность).

Банк полагается на предоставленные Клиентом документы и (или) заверения и гарантии, имеющие для Банка существенное значение для заключения и исполнения ДКО, Договоров о предоставлении Банковских услуг, о чем известно Клиенту. Клиент обязан возместить Банку в полном объеме убытки, причиненные несоблюдением или нарушением данных им заверений и гарантий. Клиент не вправе требовать от Банка возмещения убытков, при нарушении Клиентом данных выше заверений и гарантий.

3.11. Обслуживание Клиентов осуществляется в строго определенное время в соответствии с режимом работы Банка. Режим работы Банка указывается путем размещения сообщения на Сайте Банка и в местах обслуживания. Режим работы Банка может изменяться по техническим и иным причинам, а также в связи с праздничными датами.

3.12. Если иное специально не оговорено, то в Правилах о предоставлении Банковских услуг используются термины и определения, установленные настоящими Правилами.

3.13. Если иное не установлено законодательством РФ, Правилами счета в драгоценных металлах и не вытекает из существа счета, к отношениям по открытию, обслуживанию и закрытию Счета в ДМ, а также к отношениям, возникающим при проведении операций по Счету в ДМ, применяются правила о Счетах, предусмотренные настоящими Правилами.

4. ИДЕНТИФИКАЦИЯ И СОБЛЮДЕНИЕ СТОРОНАМИ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ ИНФОРМАЦИИ

4.1. Банк осуществляет идентификацию Клиента до заключения ДКО на основании комплекта документов (сведений), установленного Банком в соответствии с законодательством РФ и внутренними документами Банка.

При проведении идентификации Клиента, Представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновлении информации о них Банк вправе требовать представления Клиентом, Представителем и получать от Клиента, Представителя необходимые документы и сведения, а также делать с них копии.

4.2. Банк не заключает ДКО, Договор о предоставлении Банковских услуг, и не открывает Счета, в случаях:

- непредставления/предоставления неполного комплекта документов либо представления недействительных или недостоверных документов (сведений), перечень которых определен Банком и размещен на Сайте;

- осуществления деятельности на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии, в случае если законодательство Российской Федерации в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие;

- если доменное имя сайта в сети «Интернет», с использованием которого осуществляется оказание услуг Клиентом, указатель страницы этого сайта содержится в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено;

- в иных случаях, установленных действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, настоящими Правилами, внутренними документами Банка.

Банк не открывает второй и последующие Счета, если Клиентом не представлена информация, необходимая для обновления сведений, ранее предоставленных при проведении идентификации Клиента, Представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца.

Банк осуществляет дистанционное открытие Счетов только, если с заявлением на открытие Счета обратилось лицо, действующее от имени Клиента без доверенности, и такое лицо было ранее идентифицировано Банком в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка.

Банк вправе отказаться от заключения Договора банковского счета (депозита) в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Отказ в приеме Клиента на обслуживание по указанным основаниям не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка, за совершение соответствующих действий.

4.3. Для ведения Счета Клиент, по запросу Банка, в срок, установленный Банком, но не позднее 2 (двух) рабочих дней с момента направления запроса, обязан предоставить в письменном виде (исключительно на бумажном носителе, если указано в запросе, либо по СИБ), следующие документы (информацию с приложением подтверждающих документов):

- информацию о Клиенте, представителе Клиента, бенефициарных владельцев клиента, выгодоприобретателе (при наличии) в случаях, установленных законодательством РФ (информация первоначально предоставляется Клиентом до заключения ДКО, далее сведения подлежат обновлению);

– документы и сведения, запрашиваемые Банком в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации, и нормативными актами Банка России;

– документы и сведения, запрашиваемые Банком в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 г. №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и нормативных актов Банка России для выполнения Банком функций агента валютного контроля;

– документы и сведения, запрашиваемые Банком в соответствии с Федеральным законом №173 - ФЗ от 28.06.2014г. «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»;

– предусмотренные главой 20.1 Налогового кодекса РФ;

– иные документы и сведения, необходимость в которых возникла, в том числе, в связи с изменением нормативных правовых актов, регулирующих порядок и условия открытия и ведения банковских счетов.

4.4. Клиент незамедлительно, в срок не позднее дня соответствующих изменений письменно уведомляет Банк с предоставлением подтверждающих документов на бумажном носителе и (или) по СИБ (с предоставлением документов на бумажном носителе по требованию Банка):

– о владельце счета-индивидуальном предпринимателе;

– о Представителях (включая единоличный исполнительный орган);

– о выгодоприобретателях;

– о бенефициарных владельцах;

– об изменении данных документов, удостоверяющих личность Клиента, Представителей (включая единоличный исполнительный орган), бенефициарных владельцев, выгодоприобретателей (при наличии), включая адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;

– об изменении данных документов, подтверждающих пребывание право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации), Клиента, Представителей (включая единоличный исполнительный орган), бенефициарных владельцев, выгодоприобретателей (при наличии);

– об изменении учредительных документов;

– о приобретении или утрате статуса иностранного налогоплательщика;

– о смене участников (учредителей) Клиента;

– о реорганизации, ликвидации, изменении организационно-правовой формы, подчиненности Клиента;

– о введении в отношении Клиента процедур, применяемых в деле о несостоятельности (банкротстве);

– о смене наименования, места нахождения Клиента, фактического местонахождения его органов управления (иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени Клиента без доверенности), печати (при ее наличии), контактных телефонов и других реквизитов;

– о получении лицензии на осуществление видов деятельности, подлежащих обязательному лицензированию;

– об изменении иных сведений, ранее сообщенных Банку;

– о смене лиц, имеющих право распоряжаться счетом Клиента. Если лицо, имеющее право распоряжаться счетом Клиента, не менялось, Клиент обязан не позднее дня истечения срока действия его полномочий (срока, на который был избран/назначен исполнительный орган юридического лица; срока действия доверенности и т.п.) предоставить в Банк документы на бумажном носителе или посредством СИБ (если Банком не установлено иное требование), подтверждающие продление полномочий указанного лица (органа).

– о прекращении действия доверенности (кроме случаев истечения срока действия), выданной Представителю, или об её отмене.

Перечисленные обязанности Клиента сохраняются в течение всего периода действия ДКО.

4.5. Документы, направляемые Клиентом в качестве вложений посредством СИБ для целей, предусмотренных пунктам 4.3., 4.4. настоящих Правил, представляются в виде Электронных образов документов и подписываются усиленной неквалифицированной подписью Клиента в соответствии с технологиями СИБ.

Документы, полученные Банком от Клиента в качестве вложений посредством СИБ являются равнозначными копиям документов на бумажном носителе, заверенными собственноручной подписью Клиента, в том числе для документов, созданных другими органами, организациями на бумажных носителях, или соответственно равнозначными документами на бумажных носителях, подписанных собственноручной подписью Клиента, для документов, созданных Клиентом.

4.6. Клиент предоставляет Банку право в одностороннем порядке обновлять сведения о Клиенте на основании сведений из открытых источников, информационных систем органов государственной власти РФ, необходимых для исполнения Банком функций, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ и нормативными актами Банка России при наличии возможности получения таких сведений.

4.7. В случае принятия Банком решения об отказе от заключения Договора банковского счета, в случаях, предусмотренных пунктом 5.2 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ, Банк предоставляет Клиенту информацию на Зарегистрированный адрес электронной почты, или по СИБ, иным согласованным с Клиентом способом, или почтовым отправлением (заказным почтовым отправлением), или нарочно о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия такого решения.

4.8. Клиент обязан обеспечивать конфиденциальность информации, необходимой для совершения операций посредством СИБ, СБП (в том числе сведения о ключах Электронной подписи, проверки Электронной подписи) в соответствии с Правилами СИБ, а также хранить и использовать её способами, исключающими доступ к такой информации третьих лиц и возможность ее несанкционированного использования; обеспечить отсутствие доступа третьих лиц к sim-картам, с присвоенным им оператором связи номерами абонента, Зарегистрированным номеру телефона, адресу электронной почты (включая логины, пароли для входа); использовать лицензионные операционные системы, средства обнаружения вредоносных программ и оперативно их обновлять; при увольнении (а также в иных случаях длительного отсутствия, изменения трудовой функции) сотрудников Клиента, имевших доступ к компьютерному оборудованию, с использованием которого осуществлялось проведение операций по СИБ, принимать меры по замене ключей Электронной подписи при смене лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом, проверке компьютерного оборудования, мобильного телефона на отсутствие вредоносных программ; использовать предлагаемые Банком устройства защиты Электронной подписи и осуществлять иные действия по информационной, технической и организационной безопасности.

При несоблюдении вышеуказанных мер по обеспечению информационной, технической и организационной безопасности Клиент несет риск финансовых потерь в связи с несанкционированным доступом неуполномоченных лиц к Счету Клиента.

Отсутствие на рабочем месте Клиента в СИБ признаков отправки Электронного документа, принятого Банком с корректной Электронной подписью, не является основанием для отказа Клиента от авторства в отношении данного Электронного документа. В случае сомнения в достоверности документа, подписанного Электронной подписью с использованием СИБ Банк может направить Клиенту сообщение в целях подтверждения совершения операции по переводу денежных средств в соответствии с разделом 6 настоящих Правил либо запросить документ по СИБ с подписанием его Клиентом усиленной электронной подписью, или в виде оригинала на бумажном носителе.

4.9. Банк обеспечивает конфиденциальность информации о Клиенте, Счетах и проводимых операциях, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит законодательству РФ. Конфиденциальная информация может быть предоставлена Банком третьим лицам только в порядке и по основаниям, установленным законодательством РФ.

4.10. Каждая из Сторон обязуется обеспечивать конфиденциальность информации ограниченного доступа согласно настоящих Правил (в том числе составляющей банковскую или коммерческую тайну, персональные данные), за исключением случаев обязательного

предоставления информации третьей стороне, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5. СТОИМОСТЬ УСЛУГ БАНКА, ПОРЯДОК ОПЛАТЫ

5.1. Открытие и ведение Счетов, предоставление иных услуг, определенных ДКО, осуществляется Банком платно согласно Тарифам, действующим в Банке на день оказания услуги. Клиент обязан своевременно и в полном объеме оплачивать услуги по ДКО в соответствии с утвержденными Банком Тарифами.

Особенности оплаты отдельных видов услуг, штрафные санкции (при наличии) могут определяться соответствующими Правилами о предоставлении Банковских услуг.

5.2. Плата за услуги Банка в рамках ДКО может взиматься Банком без распоряжения Клиента в случаях и порядке, предусмотренных ДКО, с любого Счета Клиента, за исключением Счетов, предусматривающих особый режим проведения операций, с иных счетов Клиента, открытых в кредитных организациях (филиалах) на основании отдельных соглашений с Клиентом при невозможности списания денежных средств со Счетов в Банке, а также производится Клиентом самостоятельно наличными денежными средствами или в безналичном порядке.

5.3. В счет гашения задолженности перед Банком в соответствии с заключенными договорами между Банком и Клиентом (включая ДКО), оплаты комиссий и вознаграждений, предусмотренных Тарифами, в размере, установленном Тарифами, Клиент на весь срок действия ДКО дает Банку согласие без распоряжения Клиента списывать со Счетов Клиента:

- комиссии за осуществление переводов денежных средств Клиента, а также расходы, связанные с переводом (включая телекоммуникационные расходы, комиссии банков - корреспондентов, комиссии участников платежных систем, и т.п.) в соответствии с Тарифами;

- плату по изготовлению и заверению копий или сверку с оригиналом копий документов в соответствии с Тарифами;

- комиссии за выдачу наличных денежных средств со Счета в соответствии с Тарифами;

- абонентскую плату за услуги Банка по обслуживанию Счетов Клиента в соответствии с Тарифами, как в рублях, так и в иностранной валюте, а также плату за иные услуги Банка, оказываемые по ДКО;

- плату за обслуживание Счета, по которому отсутствуют операции в течение срока, установленного Тарифами;

- задолженность перед Банком, как в рублях, так и в иностранной валюте, возникающую при проведении банковских операций, сделок, оказании Банковских услуг и по другим обязательствам Клиента перед Банком в рамках ДКО в соответствии с Тарифами и ДКО;

- денежные средства/Драгоценный металл, ошибочно зачисленные на Счет Клиента. В случае использования Клиентом ошибочно зачисленных денежных средств/Драгоценный металл, повлекшем недостаточность остатка на счете для их списания, Клиент обязан вернуть недостающую сумму денежных средств не позднее 3 (трех) рабочих дней либо денежный эквивалент недостающего количества драгоценного металла не позднее 1 (одного) рабочего дня с момента выставления Банком соответствующего требования;

- Драгоценный металл в счет погашения платы за оказание услуг в рамках обслуживания Счета в ДМ, задолженности по услугам ДКО согласно Тарифам и (или) иной задолженности Клиента перед Банком в порядке и на условиях, предусмотренных документом, которым установлено обязательство Клиента перед Банком;

- плату за направление Банком Клиенту сообщений информационного характера в соответствии с Тарифами;

- плату за конвертацию денежных средств при проведении операций по Счету в валюте, отличной от валюты, в которой открыт Счет, а также за покупку и продажу безналичной иностранной валюты в соответствии с Тарифами;

- плату за выдачу выписки по Счету и приложений к ней (копий платежных документов), иного подтверждения платежа на бумажном носителе согласно Тарифам;

- плату за изменение условий платежа, содействие в возврате платежа, розыск сумм, не поступивших на счет получателя, в связи с неточной информацией, предоставленной Клиентом Банку, в соответствии с Тарифами;

- суммы налогов или сборов в соответствии с действующим законодательством РФ;
- денежные средства в погашение любых неисполненных денежных обязательств Клиента перед Банком по ДКО, а также любым иным заключенным между Клиентом и Банком договорам в сумме предъявленного Банком требования, в порядке и на условиях, предусмотренных документом, которым установлено обязательство Клиента перед Банком;
- денежные средства в погашение задолженности Клиента перед Банком, возникшей из обязательств по кредитным договорам, договорам поручительства, договорам о выдаче банковской гарантии, по регрессным требованиям Банка к Клиенту и/или из обязательств по иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, при наличии условий о списании денежных средств без дополнительного распоряжения Клиента в указанных договорах и/или дополнительных соглашениях к ним, в суммах, случаях и в порядке, указанных в этих договорах/дополнительных соглашениях;
- иные суммы денежных средств в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, ДКО, Тарифами.

Клиент вправе в любое время отозвать свое согласие на списание Банком без распоряжения Клиента денежных средств, указанных в настоящем пункте Правил, или изменить его условия путем представления Банку письменного заявления на бумажном носителе (при личной явке в Банк) либо по СИБ.

Указанный выше отзыв Клиент предоставляет/направляет в Банк до дня, когда должна быть произведена соответствующая плата за услуги Банка согласно Тарифов или договоров, заключенных между Клиентом и Банком. При отсутствии указанного письменного отзыва действия Банка по списанию денежных средств со Счета Клиента согласно настоящему пункту ДКО считаются правомерными.

5.4. Клиент поручает Банку для списания сумм, указанных в п. 5.3. настоящих Правил, осуществлять:

5.4.1. в случае если задолженность выражена в рублях:

– продажу иностранной валюты, находящейся на любом из валютных Счетов Клиента, в размере, необходимом для погашения задолженности, с последующим зачислением выручки от продажи в счет погашения задолженности. Продажа иностранной валюты осуществляется по курсу, установленному Банком на день продажи;

5.4.2. в случае если задолженность выражена в иностранной валюте:

– конвертацию иностранной валюты, отличной от валюты задолженности и находящейся на любом из иных валютных Счетов Клиента, и (или)

– покупку иностранной валюты, в которой выражена задолженность, за счет денежных средств, находящихся на любом из рублевых Счетов Клиента, в размере, необходимом для погашения задолженности, с последующим зачислением конвертированной (купленной) валюты в счет погашения задолженности. Конвертация и (или) покупка иностранной валюты осуществляются по курсу, установленному Банком на день конвертации или покупки, соответственно;

5.4.3. в случае если задолженность погашается посредством списания Драгоценного металла со Счета в ДМ:

– продажу Драгоценного металла по текущей цене покупки, действующей в Банке на момент совершения указанной операции (сделки). При этом если задолженность выражена в иностранной валюте, до продажи Драгоценного металла Банк осуществляет конвертацию иностранной валюты в рубли по курсу продажи соответствующей валюты, действующему в Банке на момент совершения конвертации, в целях определения объема Драгоценного металла, подлежащего продаже в счет погашения задолженности.

5.5. Списание денежных средств со Счетов Клиента в соответствии с п. 5.3. настоящих Правил осуществляется на основании составляемого Банком расчетного документа в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

5.6. Денежные средства, перечисленные (списанные) в счет оплаты услуг в рамках ДКО, не подлежат возврату Клиенту при отказе Клиента от таких услуг, расторжении Договора о предоставлении Банковских услуг или ДКО, если иное прямо не предусмотрено законодательством РФ, соглашением Сторон.

5.7. Прекращение действия ДКО, Договоров о предоставлении Банковских Услуг по любым основаниям, не освобождает Стороны от обязательств по ранее совершенным операциям, в том числе, оплаты расходов, комиссий Банку в соответствии с Тарифами в полном объеме.

6. СОВЕРШЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТАМ, ОТКРЫВАЕМЫХ КЛИЕНТУ НА ОСНОВАНИИ ДОГОВОРОВ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

6.1. При приеме к исполнению или исполнении распоряжений Клиента о переводе денежных средств по Счетам (продаже или покупке Драгоценного металла) Банк вправе:

6.1.1. отказать Клиенту в совершении операции:

- в случае совершения операции с нарушением Клиентом законодательства РФ;
- если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения. В случае принятия Банком решения об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, Банк предоставляет Клиенту информацию на Зарегистрированный адрес электронной почты, или по СИБ, иным согласованным с Клиентом способом, или почтовым отправлением (заказным почтовым отправлением), или нарочно о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия такого решения;
- в случае непредставления в Банк документов в соответствии с условиями ДКО, Договоров о предоставлении Банковских Услуг;
- пополнения Счета наличными денежными средствами, если Клиентом не представлены документы или сведения, подтверждающие источник происхождения денежных средств и (или) иного имущества, используемых для операции;
- в случаях, определенных ДКО;
- в иных случаях, установленных законодательством РФ;

6.1.2. запрашивать от Клиента любые документы и информацию, необходимые для проверки соответствия операций Клиента, совершаемых по Счету, нормам действующего законодательства РФ, в том числе с целью соблюдения действующего законодательства РФ самим Банком. В частности, но не исключительно, любых документов и информации, касающихся Клиента и его деятельности, необходимых Банку в соответствии с действующим законодательством и ДКО, Договором о предоставлении Банковских Услуг, в том числе являющихся основанием для проведения операций по Счету; документов, подтверждающих исполнение обязательств в рамках проводимых расчетов (договоры, товаросопроводительные, складские документы, документы, подтверждающие исполнение обязательств сторонами и т.д.);

6.1.3. приостановить операцию, заблокировать (замораживать) денежные средства, находящиеся на Счете, в случаях и в порядке, установленных действующим законодательством РФ;

6.1.4. запрашивать у Клиента сведения и документы, необходимые для осуществления Банком расчетно-кассового обслуживания Клиента, функций агента валютного контроля, а также для выполнения Банком иных функций, установленных законодательством РФ.

6.1.5. запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы, позволяющие установить выгодоприобретателей, в соответствии с законодательством РФ.

6.2. Клиент обязуется предоставлять в Банк одновременно с распоряжениями на совершение операции в сроки, установленные ДКО, Договорами о предоставлении Банковских Услуг, сведения и документы, необходимые для выполнения Банком функций, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ и нормативными актами Банка России, в том числе, но не исключительно: достоверные сведения о Клиенте, Представителе, бенефициаром, владельце клиента, выгодоприобретателя (при наличии).

6.3. При установлении Банком факта изменения в сведениях, иных документах, содержащих сведения, подлежащих установлению в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ и нормативными актами Банка России, представленных Клиентом ранее, и нарушении Клиентом условий и сроков предоставления в Банк указанных изменений и документов, Банк вправе отказать Клиенту в совершении им расходных операций по Счету, а также приостановить использование СИБ иных систем дистанционного банковского обслуживания (при наличии), до представления

Банку необходимых документов. Обновление сведений о Клиенте, Представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце должно быть завершено до совершения операции.

6.4. В целях обеспечения сохранности денежных средств, находящихся на Счете Клиента, Банк при выявлении им операции, совершаемой посредством электронных средств платежа и соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента (без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием)¹:

1. приостанавливает прием к исполнению распоряжения Клиента на 2 (два) дня (за исключением перевода денежных средств с использованием СБП);

2. отказывает в совершении перевода денежных средств с использованием СБП.

6.5. Банк незамедлительно информирует Клиента:

1. о выполнении действий, указанных в пункте 6.4. настоящих Правил;

2. о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента;

3. о возможности Клиента подтвердить распоряжение не позднее 1 (одного) дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению распоряжения, или о возможности совершения Клиентом повторной операции, содержащей те же реквизиты получателя и ту же сумму перевода для переводов с использованием СБП (далее – «повторная операция»);

Указанное выше информирование осуществляется Банком путем направления Клиенту:

- sms-уведомления на Зарегистрированный номер телефона, указанный Клиентом в отдельном сообщении Банку, в качестве номера телефона для направления уведомлений о приостановлении или об отказе в совершении платежа;

- сообщения посредством СИБ, если Клиент не сообщил Банку о Зарегистрированном номере телефона, для направления Банком уведомлений о приостановлении или об отказе в совершении платежа, либо прямо указал Банку на СИБ в качестве способа информирования Клиента об операциях, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента.

6.6. Клиент в соответствии с пп. 3 пункта 6.5. настоящих Правил подтверждает распоряжение:

- путем направления по СИБ письма-подтверждения об исполнении приостановленного распоряжения;

- путем совершения повторной операции с указанием реквизитов платежа, аналогичных реквизитам платежа, в совершении которого Банком было отказано (платеж с использованием СБП);

- путем явки Клиента/Представителя в Банк² и представления на бумажном носителе письма-подтверждения совершения операции с указанием реквизитов платежа, аналогичных реквизитам приостановленного платежа или платежа, в совершении которого Банком было отказано (платеж с использованием СБП) и путем совершения такого платежа повторно (для платежа с использованием СБП).

6.7. Если иное не предусмотрено пунктом 6.8. настоящих Правил при получении от Клиента подтверждения распоряжения или соответственно осуществления действий по совершению Клиентом повторной операции согласно пп.3 пункта 6.5. и пункта 6.6. Правил Банк принимает к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента или совершает выполненную Клиентом повторно операцию, при отсутствии иных установленных законодательством РФ оснований не принимать распоряжение Клиента к исполнению.

При неполучении от Клиента подтверждения распоряжения в соответствии с пп. 3 пункта 6.5. и пунктом 6.6. Правил или при отмене Клиентом операции в СИБ (отзыв распоряжения) указанное распоряжение считается не принятым к исполнению, и (или) при осуществлении действий по

¹ Признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте <https://cbr.ru/> в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

² Подтверждение на бумажном носителе принимается в головном офисе Банка (г. Краснодар) либо в дополнительных офисах (за исключением удаленных точек обслуживания), информация об адресах места нахождения которых размещена на Сайте Банка в разделе «Контакты».

совершению Клиентом повторной операции способом, не предусмотренным пп. 3 пункта 6.5. и пунктом 6.6. Правил, повторная операция считается несовершенной Клиентом.

6.8. В случае, если, несмотря на направление Клиентом подтверждения распоряжения или осуществление действий по совершению повторной операции, согласно пп. 3 пункта 6.5. и пункта 6.6. настоящих Правил, Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента на 2 (два) дня со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения или отказывает в совершении Клиентом повторной операции. Банк незамедлительно уведомляет Клиента о приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента или об отказе в совершении Клиентом повторной операции с указанием причины такого приостановления (отказа) и срока такого приостановления, а также о возможности совершения Клиентом последующей повторной операции, путем направления Клиенту сообщения посредством СИБ.

6.9. В случае приостановления приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента в соответствии с пунктом 6.8. Правил по истечении 2 (двух) дней со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения в соответствии с пп. 3 пункта 6.5. и пунктом 6.6. настоящих Правил Банк незамедлительно принимает к исполнению ранее подтвержденное распоряжение Клиента при отсутствии иных установленных законодательством РФ оснований не принимать подтвержденное распоряжение Клиента к исполнению.

В случае отказа в совершении Клиентом повторной операции в соответствии с пунктом 6.8. настоящих Правил по истечении 2 (двух) дней со дня осуществления действий по совершению Клиентом повторной операции Банк совершает последующую повторную операцию Клиента при отсутствии иных установленных законодательством РФ оснований не совершать последующую повторную операцию Клиента.

6.10. Банк не несет ответственность перед Клиентом за убытки Клиента, которые возникли у Клиента в результате реализации Банком мероприятий, предусмотренных пунктами 6.4. - 6.9. настоящих Правил.

6.11. Банк вправе прекратить осуществление переводов денежных средств/Драгоценных металлов по Счетам и принятие документов с использованием СИБ письменно уведомив об этом Клиента (в том числе путем направления сообщения на Зарегистрированные адрес электронной почты и (или) номер телефона), в случаях:

- выявления Банком необычных (сомнительных) операций (согласно действующему законодательству РФ), проводимых Клиентом;
- нарушения Клиентом Правил СИБ;
- нарушения Клиентом законодательства РФ, положений ДКО;
- получения от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа (СИБ), на период нахождения сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа (СИБ), в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента;
- в иных случаях, установленных ДКО, законодательством РФ.

В этом случае Клиент вправе осуществлять операции по Счету с использованием расчетных документов на бумажных носителях, подписанных уполномоченными лицами Клиента и скрепленных его печатью (при ее наличии).

6.12. Банк вправе полностью или частично приостановить операции Клиента, а также отказать в совершении операций в случаях, установленных законодательством РФ, в том числе, когда у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

6.13. Распоряжения Клиента на бумажных носителях или посредством СИБ (за исключением операций, совершаемых с использованием СБП) принимаются к исполнению и исполняются Банком в рабочие дни и в рабочее время, информация о которых размещается на Сайте.

6.14. Банк вправе не осуществлять списание и (или) выдачу наличных денежных средств со Счета/операции по Счету в ДМ в случаях:

– при наличии у Банка обоснованных сомнений в подлинности расчетного документа, предоставленного в Банк с целью осуществления Клиентом операции по списанию (снятию) денежных средств со Счета/совершения операций по Счету в ДМ - до предоставления Клиентом Банку однозначно выраженного подтверждения подлинности представленного распоряжения Клиента;

– при выявлении Банком операции по списанию денежных средств/Драгоценных металлов, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств/Драгоценных металлов без согласия Клиента – до момента соблюдения условий совершения платежа согласно настоящих правил (пункты 6.4.- 6.9 Правил);

– при поступлении в Банк от уполномоченного государственного органа документа (судебного акта или постановления, и др.), подтверждающего обстоятельства наличия у Клиента ситуации, при которой не представляется возможным однозначно установить лицо, имеющее право от имени Клиента осуществлять те или иные полномочия, связанные с распоряжением денежными средствами/Драгоценными металлами, находящимися на Счете - до получения Банком документа уполномоченного государственного органа о прекращении указанных обстоятельств;

– непредставления в Банк документов (информации), представление которых является обязательным, в соответствии с законодательством РФ – до момента представления необходимых документов в надлежащей форме;

– при предоставлении Клиентом расчетных документов, подписанных лицами, которые не заявлены в действующей карточке с образцами подписей и оттиска печати, либо с использованием сочетания подписей, не предусмотренного соглашением между Банком и Клиентом;

– в случаях получения Банком противоречивых данных о полномочиях лиц, выступающих от имени Клиента. Банк вправе отказать в приеме расчётных документов, оформленных в период одновременного функционирования двух и более органов управления Клиента, оспаривающих правоспособность или законность действий друг друга, а также установить в отношении Счета режим, в соответствии с которым по Счету могут осуществляться исключительно платежи в бюджет и (или) в пользу ресурсоснабжающих организаций. После устранения Клиентом указанных разногласий (в судебном или внесудебном порядке) прием расчетных документов осуществляется Банком в обычном режиме.

Банк не несет ответственность за последствия, которые наступят или могут наступить для Клиента в связи с неосуществлением Банком списания или выдачи денежных средств со Счета при наличии обстоятельств, указанных в настоящем пункте Правил.

6.15. В случае получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на счет, приостановить указанную операцию на срок до 5 (пяти) рабочих дней со дня получения указанного уведомления, а в случае:

- получения от Клиента в установленный настоящим пунктом срок документов, указанных в пункте 6.14. настоящих Правил, зачислить денежные средства на счет;

- неполучения от Клиента в установленный настоящим пунктом Правил срок документов, указанных в пункте 6.14. настоящих Правил, осуществить возврат денежных средств оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика, в порядке, установленном законодательством РФ.

В случае приостановления операции по зачислению денежных средств на Счет по основаниям, указанным в пункте 6.14. настоящих Правил, незамедлительно по доступным каналам связи, которыми располагает Банк (посредством СИБ, на Зарегистрированные адрес электронной почты и (или) номер телефона), уведомить Клиента о приостановлении зачисления денежных средств на Счет и необходимости представления в срок до 5 (пяти) рабочих дней документов на бумажных носителях, подтверждающих обоснованность получения денежных средств, подлежащих зачислению на Счет.

7. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ВЫПИСОК ПО СЧЕТУ

7.1. Банк информирует Клиента о совершенной операции по Счету путем предоставления выписок и приложений к ним, сведений и справок о движении денежных средств по Счетам при обращении Клиента в Банк.

7.2. Клиент может получать выписки и приложения к ним не позднее следующего рабочего дня после проведения операций по счету, а при осуществлении операций с использованием СИБ ежедневно, осуществляя вход в указанную систему для получения информации об Электронных документах, проведенных (исполненных) или не проведенных Банком по Счету, и выписок в электронном виде.

7.3. Банк предоставляет возможность получать выписки и приложения к ним на бумажном носителе с взиманием и без взимания платы в соответствии с Тарифами.

Выписки по Счетам Клиентов за последний календарный день года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным), а также в других случаях, если это предусмотрено законодательством РФ, выдаются Клиенту на бумажном носителе без взимания платы.

7.4. Порядок оформления выписок, выдаваемых на бумажном носителе, определяется нормативными актами Банка России.

7.5. Клиент обязан в течение 10 (десяти) календарных дней после получения выписок в письменной форме (в том числе посредством СИБ) сообщить Банку о суммах/размере Драгоценных металлов, ошибочно записанных в кредит или дебет Счета. При не поступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств/Драгоценных металлов на Счете считаются подтвержденными.

8. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ И ТАРИФЫ

8.1. Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент подтверждает и выражает свое согласие на предоставление Банку права вносить изменения в ДКО, включая настоящие Правила, Правила о предоставлении Банковских услуг, а также Тарифы.

Клиент не вправе в одностороннем порядке изменять условия ДКО (включая Договоров о предоставлении Банковских услуг), утвержденные Банком формы документов.

8.2. Банк извещает Клиента о вносимых изменениях путем размещения соответствующей информации, новой редакции документов в местах обслуживания Клиентов и на Сайте за 10 (десять) календарных дней до даты вступления в силу соответствующих изменений, если иные сроки не предусмотрены настоящими Правилами.

В случаях внесения изменений Банком в сведения, содержащиеся в заявлениях, ранее оформленных по форме Банка, при необходимости Банк направляет Клиенту новое заявление с предложением внести изменения в условия оказываемой Банковской услуги.

8.3. Клиент любым доступным ему способом, самостоятельно или через уполномоченных лиц, вправе обращаться в Банк, в том числе на Сайт, для получения сведений о внесенных изменениях в ДКО и (или) Тарифы, с учетом сроков информирования об изменениях, установленных настоящими Правилами и не вправе ссылаться на свою неосведомленность о внесенных Банком изменениях.

8.4. Стороны договорились, что изменения в ДКО и (или) Тарифы вступают в силу в следующем порядке:

– изменения, связанные с изменением нормативно-правового регулирования, вступают в силу с момента вступления в силу либо утраты соответствующих нормативных правовых актов;

– изменения, вносимые в ДКО, Тарифы, вступают в силу по истечении по истечении 10 (десяти) календарных дней после осуществления Банком информирования Клиента о предстоящих изменениях;

– новые, ранее не установленные Банком Банковские услуги, предоставляемые в рамках ДКО, Тарифы, связанные с такими услугами, правила направления документов и иные условия, относящиеся к технологии обслуживания, вступают в силу с момента их утверждения Банком и размещения в местах обслуживания Клиента и на Сайте, если иное не предусмотрено Тарифами, ДКО.

8.5. Банк не несет ответственность за возможные убытки Клиента, причиненные неосведомленностью Клиента о вступивших в силу изменениях, дополнениях и/или новой редакции

ДКО, Тарифов, если Банк надлежащим образом выполнил свою обязанность по информированию Клиента о планируемых изменениях в соответствии с настоящим разделом Правил.

8.6. В рамках ДКО Клиенту по соглашению Сторон могут быть установлены индивидуальные Тарифы на ограниченный срок. В целях установления индивидуальных Тарифов Клиент предоставляет в Банк заявление, составленное в свободной форме. Банк вправе отказать Клиенту в установлении индивидуальных Тарифов. При принятии Банком решения об установлении индивидуальных Тарифов Стороны заключают соглашение. Установление новых или внесение изменений/дополнений в типовые Тарифы в период действия в отношении Клиента индивидуальных Тарифов не изменяет и не отменяет действие индивидуальных Тарифов. Соглашение об установлении Клиенту индивидуальных Тарифов может быть расторгнуто Банком в одностороннем порядке на условиях и в сроки, определенные соглашением. Прекращение действия соглашения об установлении индивидуальных Тарифов по любому основанию влечет за собой применение к Клиенту типовых Тарифов.

8.7. Смена тарифного пакета по желанию Клиента производится на основании подписанного с Клиентом заявления о переводе на тариф или тарифный пакет.

8.8. В случае несогласия с внесенными в ДКО и (или) Тарифы изменениями Клиент вправе расторгнуть ДКО в любое время с учетом особенностей прекращения действия ДКО, установленных в разделе 10 настоящих Правил.

Не расторжение Клиентом ДКО до даты вступления в силу изменений в ДКО и (или) Тарифы означает согласие Клиента с внесенными в ДКО и (или) Тарифы изменениями со всеми вытекающими финансовыми и правовыми последствиями.

9. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

9.1. Споры и разногласия, возникшие в процессе исполнения ДКО, подлежат урегулированию между Сторонами путем переговоров. Сторона, получившая претензию, рассматривает ее в срок, не превышающий 15 (пятнадцать) рабочих дней со дня получения претензии.

К отношениям Сторон, которые регулируются Правилами СИБ, применяется порядок направления и сроки рассмотрения претензий, установленных Правилами СИБ, если иное не предусмотрено законодательством РФ.

9.2. Споры, вытекающие из ДКО, передаются на разрешение в Арбитражный суд Краснодарского края (договорная подсудность).

9.3. При рассмотрении спора, вытекающего из ДКО, Стороны руководствуются положениями ДКО (включая все приложения к ДКО), а также документами (информацией) на бумажных и электронных носителях, сопутствующих оказанию конкретной Банковской услуги. Стороны признают юридически значимыми и имеющими доказательственную силу Электронные документы, выписки в электронном виде, бумажные копии Электронных документов, документы (в том числе вложения), направленные посредством СИБ по установленной Банком технологии в соответствии с п. 3.5 настоящих Правил, которые относятся к оказанию услуг в рамках ДКО.

9.4. Сторона, составившая (получившая) документ, на основании которого были проведены операции по Счету, обеспечивает его хранение в электронном виде либо на бумажном носителе в течение сроков, определенных действующим законодательством РФ. В течение срока хранения Сторонами должна обеспечиваться возможность создания копий электронных документов на бумажном носителе.

9.5. В случае сомнения в достоверности документа, подписанного Электронной подписью с или отказа Банка в приеме документа Клиента на основании того, что Электронная подпись воспринимается, как не подлинная, некорректная или дешифрование данного документа невозможно, бремя доказывания подлинности Электронной подписи, надлежащего применения ключей Электронной подписи, лежит на Клиенте.

9.6. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по ДКО Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством РФ и ДКО.

9.7. Клиент несет ответственность за непредставление или несвоевременное представление Банку сведений и документов в соответствии с разделом 4 настоящих Правил, представление недостоверной информации, пользование ошибочно зачисленными на Счет Клиента денежными средствами.

9.8. Стороны освобождаются от ответственности, установленной ДКО, в случае наступления форс-мажорных обстоятельств в виде стихийных бедствий, наводнений, затоплений, землетрясений, пожаров, отключения электро- и теплосетей, технических сбоев, неисправностей и (или) отказов в работе оборудования и (или) систем связи, общественно-социальных явлений и катаклизмов, изменения военно-политической ситуации, эпидемии, блокады, эмбарго, техногенных катастроф, действия государственных органов, издания законов и иных нормативных актов, препятствующих выполнению принятых на себя обязательств или существенно влияющих на деятельность Сторон, а также решений органов власти и управления, обязательных для исполнения Сторонами или одной из Сторон ДКО.

9.9. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту и/или третьим лицам вследствие:

- неправильного указания реквизитов в документе Клиентом либо отправителем платежа;
- непредставления или несвоевременного представления Клиентом Банку сведений и документов в соответствии с разделами 4 и 6 настоящих Правил;
- представления Клиентом недостоверной информации для целей идентификации;
- необеспечения Клиентом условий хранения, использования конфиденциальности информации, в том числе о ключах Электронной подписи, паролях; передачи третьим лицам или несанкционированного использования ключей Электронной подписи и пароля для входа в СИБ, пароля для входа в мобильное устройство, логина и пароля для входа в электронную почту; воздействия на программное обеспечение Клиента, используемое в рамках СИБ, вредоносных программ или неправомерного доступа к нему третьих лиц, несоблюдения Клиентом порядка использования электронного средства платежа, рекомендаций Банка по использованию предлагаемых средств защиты и информационной безопасности клиентов от несанкционированного управления их счетами;
- непредоставления Клиентом в Банк заявлений/подтверждений возобновления исполнения распоряжения, непринятия им мер, связанных с незамедлительным уведомлением Банка о блокировании операций по Счету, блокировании СИБ, утраты мобильного телефона (sim-карты), компрометации паролей;
- несвоевременной замены ключей Электронной подписи при смене лиц, имеющих право распоряжаться счетом Клиента;
- исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами;
- исполнения расчетного документа, подписанного лицом, уполномоченным распоряжаться счетом, в период времени между датой принятия решения о прекращении полномочий руководителя Клиента и об избрании нового руководителя до даты фактического внесения данных в Единый государственный реестр юридических лиц и предоставления подтверждающих документов в Банк;
- исполнения расчетного документа, подписанного лицом, уполномоченным распоряжаться счетом, если сумма расчетного документа превышает установленные учредительными или иными документами, на основании которых действует такое лицо, ограничения на совершение сделок;
- отказа в принятии либо в исполнении принятого распоряжения Клиента в случаях, предусмотренных Порядком осуществления перевода денежных средств по счетам;
- отказа в зачислении денежных средств на Счет Клиента в случаях, предусмотренных законодательством РФ и по основаниям, которые оцениваются Банком как существенные, в том числе при получении Банком от банка плательщика информации о совершении неправомерных действий при списании денежных средств;
- невыполнения Клиентом условий ДКО;
- несвоевременной уплаты Клиентом налогов и сборов по причине неправильности/неполноты заполнения им реквизитов распоряжений;
- непредставления Клиентом в Банк документов, информации, представление которых является обязательным, в соответствии с нормами действующего законодательства РФ;

- несвоевременного или неправильного выполнения операций расчетно-кассовым центром Банка России или другими операторами по переводу денежных средств;
- сбоев в работе почты, сети «Интернет», сетей связи, возникших по не зависящим от Банка причинам и повлекших за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка, выписок, справок, иных сообщений;
- в иных случаях при отсутствии вины Банка.

9.10. Банк не принимает претензии Клиента по недостаткам, недочетам денежных знаков в принятых им наличных деньгах, если денежная наличность не была пересчитана и проверена Клиентом при получении в Банке.

9.11. Клиент несет ответственность за своевременность предоставления и достоверность всех документов (информации), представленных им в Банк, в том числе в соответствии с законодательством РФ, ДКО и все связанные с этим риски.

9.12. Положения настоящего раздела Правил будут применяться к отношениям Сторон, возникающим из Договоров о предоставлении Банковских услуг, если иное не установлено Правилами о предоставлении Банковских услуг.

9.13. Во всем, что не предусмотрено ДКО и Договорами о предоставлении Банковских услуг, Стороны будут руководствоваться законодательством РФ.

10. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

10.1. ДКО вступает в силу с даты присоединения Клиента в письменной форме к его условиям в порядке, установленном разделом 2 настоящих Правил, и действует без ограничения срока.

10.2. Для расторжения ДКО Клиент предоставляет в Банк Заявление о закрытии счета с отметкой о расторжении ДКО на бумажном носителе в двух экземплярах, либо направляет его в электронном виде посредством СИБ по установленной Банком технологии в соответствии с п. 3.5. настоящих Правил.

10.3. В случае представления Клиентом в Банк Заявления о закрытии счета с отметкой о расторжении ДКО, ДКО прекращает свое действие с момента прекращения действия последнего из Договоров о предоставлении Банковских услуг, заключенных Клиентом в рамках ДКО. С момента получения Банком Заявления о закрытии счета с отметкой о расторжении ДКО новые Договоры о предоставлении Банковских услуг в рамках ДКО не заключаются.

О расторжении ДКО Клиент информируется путем вручения Клиенту одного экземпляра Заявления о закрытии счета с отметкой о расторжении ДКО с отметкой Банка о принятии (для заявлений, представленных на бумажном носителе) либо путем направления соответствующего сообщения на Зарегистрированные адрес электронной почты или номер телефона, или на бумажном носителе почтовым отправлением (при поступлении заявления посредством СИБ).

10.4. Расторжение ДКО влечет за собой прекращение исполнения обязательств со стороны Банка по обслуживанию Счетов Клиента, а также по иным услугам, предоставляемым Банком в рамках ДКО, в том числе прекращение работы Клиента в СИБ.

При расторжении ДКО все Счета, открытые Клиенту на основании ДКО, должны быть закрыты Клиентом с указанием реквизитов для перечисления остатка денежных средств на иные счета, или получение остатка денежных средств в наличной форме в соответствии с законодательством РФ.

При закрытии Счета в ДМ Банк возвращает Клиенту остаток Драгоценных металлов, находящийся на Счете в ДМ, путем перечисления денежного эквивалента Драгоценных металлов по курсу покупки Банка на момент совершения операции на Счет, указанный Клиентом, либо открытый в Банке (при отсутствии такого указания), либо путем выдачи в наличной форме.

10.5. В случае, если у Клиента открыто несколько Счетов в рамках ДКО, Клиент вправе закрыть любой Счет без расторжения ДКО. Отказ Клиента от какой-либо услуги, оказываемой в рамках ДКО (в случае если такой отказ предусмотрен Правилами о предоставлении Банковской услуги), не влечет расторжения ДКО и прекращения оказания иных услуг, предоставленных в рамках ДКО.

10.6. Стороны договорились о том, что ДКО автоматически прекращает свое действие без оформления дополнительных документов при получении Банком информации о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей записи об исключении из него юридического лица по решению налогового органа, или в результате

ликвидации, признания Клиента - юридического лица несостоятельным (банкротом). В указанных случаях ДКО считается прекращенным в связи с отсутствием Стороны по договору в соответствии с законодательством РФ.

Стороны договорились о том, что ДКО прекращает свое действие без оформления дополнительных документов при получении Банком информации о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей записи о прекращении у физического лица статуса индивидуального предпринимателя, за исключением случаев, предусмотренных в настоящем пункте Правил. В указанном случае ДКО считается прекращенным по истечении не менее чем через 45 календарных дней с момента, когда Банку стало известно о прекращении у Клиента статуса индивидуального предпринимателя.

При прекращении статуса индивидуального предпринимателя в связи с введением в отношении Клиента процедуры реализации имущества гражданина по делу о банкротстве и наличии остатка денежных средств/Драгоценных металлов на Счете, и (или) получении от арбитражного управляющего уведомления об использовании Счета в процедуре банкротства (независимо от наличия или отсутствия остатка денежных средств на Счете), Счет не закрывается, ДКО продолжает действовать.

При прекращении статуса индивидуального предпринимателя в отношении Клиента, которому открыт счет по учету депозита, денежные средства продолжают находиться на счете депозита до истечения срока размещения депозита на согласованных с Клиентом условиях. До окончания срока действия депозита Банк не закрывает Счет, открытый Клиенту в Банке, на который перечисляется сумма депозита и (или) сумма начисленных процентов в соответствии с Заявлением о размещении денежных средств на депозит. После окончания срока действия депозита и возврата (перевода) депозита и начисленных процентов в соответствии с Заявлением о размещении денежных средств на депозит ДКО считается прекращенным по истечении не менее чем через 45 календарных дней с момента закрытия последнего счета по учету депозита, открытого Клиенту в Банке.

При прекращении статуса индивидуального предпринимателя в отношении Клиента, которому открыт Счет в ДМ и при наличии на счете Драгоценных металлов, указанный счет Банком не закрывается, за исключением случаев, установленных законодательством РФ.

Клиент, утративший статус индивидуального предпринимателя, до расторжения Банком ДКО, вправе обратиться в Банк с заявлением о закрытии Счета и совершить операцию по переводу (получению) остатка по Счету. Иные расходные операции по распоряжениям Клиента, утратившего статус индивидуального предпринимателя, Банк не осуществляет.

Стороны договорились о том, что ДКО автоматически прекращает свое действие также без оформления дополнительных документов при востребовании Клиентом всей суммы депозита, если у Клиента отсутствуют иные Счета, открытые в рамках ДКО на дату закрытия счета по учету депозита.

10.7. Банк вправе расторгнуть ДКО в одностороннем порядке в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

В случае принятия Банком решения о расторжении Договора банковского счета, предусмотренного пунктом 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, Банк предоставляет Клиенту информацию на Зарегистрированный адрес электронной почты, или по СИБ, иным согласованным с Клиентом способом, или почтовым отправлением (заказным почтовым отправлением), или нарочно о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия такого решения.

11. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

11.1. Денежные средства на банковских Счетах застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

11.2. При введении в отношении Клиента процедур, применяемых в деле о несостоятельности (банкротстве), процедуры ликвидации, обслуживание и ведение Счетов Клиента осуществляется в порядке, установленном законодательством РФ.

11.3. Клиент не вправе уступать третьим лицам права требования по ДКО без согласия Банка.

11.4. Все уведомления, претензии и иные сообщения, адресованные Клиенту, направляются Банком заказным письмом (в случаях, предусмотренных законодательством РФ, - с уведомлением о вручении) по последнему известному Банку местонахождению Клиента на основании имеющихся в Банке сведений о Клиенте, и считаются полученными Клиентом по истечении 6 (шести) календарных дней с даты направления соответствующего заказного письма, независимо от его фактического получения Клиентом.

Риск неполучения корреспонденции в случае неуведомления Клиентом Банка о своем местонахождении, а также в случае нарушений в работе почтового отделения по месту нахождения Клиента, лежит на Клиенте.

Если иной порядок не предусмотрен законодательством РФ, Банк вправе вместо направления заказного письма вручить адресованное Клиенту сообщение его руководителю, Представителю под расписку либо направить такое сообщение иным способом (с использованием СИБ, на Зарегистрированный адрес электронной почты, sms-сообщением на Зарегистрированный номер телефона, иным согласованным с Клиентом способом, и др.), подтверждающим факт и дату его направления. При направлении сообщения в электронном виде сообщение считается полученным Клиентом на следующий календарный день с даты его направления независимо от его фактического получения адресатом. Подтверждением направления Банком сообщения на Зарегистрированный адрес электронной почты является текст отправленного сообщения и скрин из папки «Отправленные» корпоративной электронной почты Банка, а для сообщений, направленных по СИБ, – распечатанный текст сообщения в СИБ с отметкой о его отправлении. Указанные распечатки сообщений заверяются Банком.

Если иной порядок не предусмотрен законодательством РФ, все уведомления и претензии, адресованные Банку, направляются Клиентом заказным письмом или в виде Электронного документа или Электронного образа документа, подписанного Электронной подписью Клиента с использованием СИБ, либо предоставляются на бумажном носителе по месту нахождения Банка.

11.5. В соответствии с частью 3 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» Стороны дают друг другу взаимные поручения на обработку персональных данных своих работников (сотрудников), Представителей и (или) иных лиц, указанных в документах, предоставляемых в связи с заключением, исполнением, прекращением (расторжением) ДКО, Договоров о предоставлении Банковских услуг, осуществлением операций с денежными средствами, в том числе в рамках СБП. Сторона, предоставляющая персональные данные, является оператором в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее по тексту настоящего пункта - Федеральный закон № 152-ФЗ).

Перечень персональных данных, предоставляемых оператором для обработки, определяется исходя из перечня персональных данных, указанных в предоставляемых документах, включая распоряжение на перевод денежных средств, и соответствует перечню персональных данных, подлежащих установлению Банком на основании действующего законодательства РФ, в том числе в целях идентификации Клиента, совершения операций по переводу денежных средств/Драгоценных металлов, взаимодействия с Клиентом в рамках исполнения ДКО.

Стороной, осуществляющей обработку персональных данных, могут совершаться следующие операции с персональными данными: сбор, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, обезличивание, блокирование, уничтожение. Обработка персональных данных осуществляется Сторонами на бумажных и (или) электронных носителях, с использованием и (или) без использования средств автоматизации.

Клиент также дает Банку поручение на передачу Банком персональных данных третьих лиц, чьи персональные данные указываются Клиентом в целях осуществления Операции СБП, следующим лицам: АО «НСПК» (ОГРН 1147746831352), кредитным организациям, являющимся прямым участником платежной системы Банка России, получателю и (или) плательщику по операции в рамках СБП, иным лицам, участвующим в совершении операции в рамках СБП, и обработку персональных данных указанными лицами.

Клиент дает Банку заверения и гарантии, что Клиентом получено в порядке, установленном Федеральным законом №152-ФЗ, согласие соответствующего субъекта персональных данных, чьи персональные данные указываются Клиентом в целях осуществления Операции СБП, на передачу Банком его персональных данных и сведений об операции в рамках СБП, АО «НСПК» (ОГРН

1147746831352), кредитным организациям, являющимся прямым участником платежной системы Банка России, получателю и (или) плательщику по операции в рамках СБП, иным лицам, участвующим в совершении операции по переводу денежных средств в рамках СБП, и обработку персональных данных указанными лицами.

Все заверения Клиента имеют существенное значение для Банка и при заключении и исполнении ДКО Банк полагается на заверения Клиента. В случае недостоверности заверений Клиента Клиент возмещает Банку письменно подтвержденные убытки. Заверения и гарантии, данные Клиентом, являются заверениями об обстоятельствах, предусмотренными статьей 431.2. Гражданского кодекса Российской Федерации. Клиент не вправе требовать от Банка возмещения убытков, при нарушении Клиентом данных выше заверений и гарантий.

Целями обработки персональных данных являются заключение, исполнение и прекращение ДКО соответствующей Стороной, а также исполнение Банком возложенных на него законодательством РФ обязанностей при приеме Клиента на обслуживание и (или) совершении операций с денежными средствами, в том числе в рамках СБП, и (или) иным имуществом, проведение и (или) участие в расследовании сомнительных операций, в том числе проводимых в рамках СБП.

Сторона, осуществляющая обработку персональных данных, обязана соблюдать принципы и правила обработки персональных данных, предусмотренные Федеральным законом №152-ФЗ, конфиденциальность персональных данных (не раскрывать третьим лицам и не распространять персональные данные без согласия субъекта персональных данных), требования, предусмотренные части 5 статьи 18 и статьи 18.1 указанного федерального закона.

Стороны при обработке персональных данных обязаны принимать необходимые правовые, организационные и технические меры для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, а также от иных неправомерных действий третьих лиц, производить определение типа угроз безопасности персональных данных в соответствии с действующим законодательством РФ.

Сторона, обрабатывающая персональные данные, не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента получения письменного требования оператора предоставляет оператору документы и иную информацию, подтверждающую исполнение настоящего поручения и требований Федерального закона № 152-ФЗ.

В случае установления факта неправомерной или случайной передачи (предоставления, распространения, доступа) персональных данных, повлекшей нарушение прав субъектов персональных данных, Сторона, осуществляющая обработку персональных данных, обязана незамедлительно прекратить или обеспечить прекращение неправомерной обработки персональных данных (вплоть до их уничтожения), а также любым доступным способом с соблюдением информационной безопасности, уведомить оператора о выявленном инциденте, и принятых мерах.

Поручение на обработку персональных данных, данное Банком Клиенту, действует в течение срока действия ДКО. Поручение на обработку персональных данных, данное Клиентом Банку, действует в течение срока действия ДКО, а также 25 лет со дня прекращения отношений с Клиентом.

11.6. Под рабочими днями для целей исполнения ДКО понимается любой день недели кроме установленных законодательством РФ нерабочих праздничных дней, выходных дней, под которыми понимаются суббота и воскресенье (за исключением случаев переноса выходных дней на другие дни), перенесенных выходных дней, нерабочих дней, установленных уполномоченным органом или лицом РФ.

**ПРАВИЛА
ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ,
ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ И ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ ЧАСТНОЙ
ПРАКТИКОЙ, В ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ К ПРАВИЛАМ

1.1. В соответствии с Правилами банковского счета Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Счетов Клиента, указанных в п. 1.6. настоящих Правил банковского счета, проводит операции, предоставляет Клиенту иные услуги на условиях, определенных Правилами комплексного банковского обслуживания, настоящими Правилами банковского счета, Тарифами.

1.2. Присоединение к Правилами комплексного банковского обслуживания и настоящими Правилами банковского счета в полном объеме, на изложенных условиях согласно ст. 428 Гражданского кодекса РФ, при условии представления Клиентом документов согласно перечню, определяемому Банком и принятия Банком, подписанного Клиентом Заявления о предоставлении комплексного банковского обслуживания, либо Заявления об открытии счета в рамках заключенного ДКО, означает заключение между Сторонами договора банковского счета (далее по тексту настоящих Правил банковского счета – «**Договор банковского счета**»).

1.3. Заявление о предоставлении комплексного банковского обслуживания или Заявления об открытии счета может быть представлено в Банк на бумажном носителе или в электронном виде посредством СИБ по установленной Банком технологии в соответствии с п. 3.5. Правил комплексного банковского обслуживания. Порядок присоединения Клиента к Правилам банковского счета (заключения Договора банковского счета), подтверждение Банком открытия Счета Клиенту предусмотрены пунктами 3.1-3.7. Правил комплексного банковского обслуживания.

1.4. Для открытия второго и каждого последующего Счетов Клиент заключает новый Договор банковского счета путем представления в Банк Заявления об открытии счета. Количество одновременно действующих Договоров банковского счета с Клиентом в рамках одного ДКО не ограничено, если иное не предусмотрено решением Банка.

1.5. Банк вправе отказаться от заключения Договора банковского счета и открытия Счета в случаях и порядке, предусмотренных законодательством РФ, Правилами комплексного банковского обслуживания, настоящими Правилами банковского счета.

1.6. В рамках настоящих Правил банковского счета Банк открывает Клиенту расчетные счета в российских рублях и иностранной валюте. Банк открывает Клиенту текущие (транзитные) счета в иностранных валютах в порядке, установленном действующим законодательством РФ. Информация, перечень документов, порядок их предоставления при проведении валютных и иных операций, согласовывается с Клиентом путем размещения сведений в СИБ, клиентских залах и (или) на Сайте.

1.7. Специальные виды счетов (специальные банковские счета поставщика, платежного агента, банковского платежного агента (субагента), счета должника в рамках дел о несостоятельности (банкротстве), по зачислению и возврату задатков, залоговый счет и другие виды специальных счетов) могут открываться Клиенту на основании отдельных договоров, правил или условий, разработанных Банком, и не регулируются настоящим Правилами банковского счета.

1.8. Услуги в рамках настоящих Правил Банк оказывает с применением СИБ при присоединении Клиента к Правилам СИБ.

1.9. Банк не начисляет и не выплачивает проценты за пользование остатком денежных средств на Счете Клиента, если иное не предусмотрено Тарифами или соглашением Сторон.

2. УСЛУГИ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ БАНКОМ ПО СЧЕТУ

2.1. По Договору банковского счета Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента.

2.2. Клиент вправе давать распоряжения по Счету о переводе и выдаче денежных средств с оплатой услуг Банка в соответствии с Тарифами, в пределах остатка денежных средств на Счете на начало текущего дня, с учетом движения денежных средств до начала определения достаточности денежных средств на Счете в соответствии с Порядком осуществления перевода денежных средств по счетам для осуществления переводов в рублях и с соответствии с законодательством РФ, внутренними документами Банка для переводов в иностранной валюте.

2.3. Операции по Счету производятся Банком в валюте Счета на основании распоряжений Клиента: расчетных и кассовых документов Клиента, а также на основании расчетных и иных документов, предъявляемых к Счету третьими лицами в соответствии с законодательством РФ, ДКО и (или) соглашениями о списании денежных средств со счета без распоряжения Клиента.

Распоряжения Клиента о переводе денежных средств в рублях по его Счету принимаются к исполнению и исполняются Банком в соответствии с Порядком осуществления перевода денежных средств по счетам. Клиент самостоятельно знакомится с указанным документом и не вправе ссылаться на свою неосведомленность о его наличии.

Выдача наличных денежных средств со Счета осуществляется с использованием чеков. Клиент возвращает Банку чековую книжку с неиспользованными чеками и корешками в случае изменения номера Счета, а также при закрытии Счета.

Расходный кассовый ордер, по которому осуществляется выдача наличной иностранной валюты Клиенту, оформляется на основании письма на получение наличной иностранной валюты, составленного Клиентом в произвольной форме с учетом требований Банка России, и приказа Клиента о командировании сотрудника, переданным Клиентом в бумажном виде в офисе Банка либо в электронном виде посредством СИБ по установленной п. 3.5. Правил комплексного банковского обслуживания технологии.

2.4. Банк зачисляет денежные средства на Счет Клиента на основании документов, позволяющих однозначно установить, что получателем денежных средств является Клиент.

Зачисление денежных средств на Счет Клиента осуществляется в соответствии со значениями цифровых реквизитов получателя в документе: ИНН и номер Счета. Зачисление выполняется Банком независимо от значений (содержания) текстовых реквизитов документа (наименования получателя, назначения платежа).

Банк, в соответствии с нормами действующего законодательства РФ и ДКО, может отказать Клиенту в зачислении денежных средств.

Банк осуществляет зачисление суммы иностранной валюты, отличной от иностранной валюты, в которой открыт Счет Клиента, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного документа, по курсу Банка на день совершения зачисления. Зачисление средств производится на транзитный валютный счет Клиента, за исключением случаев, установленных в п. 2.2. Инструкции Банка России от 30.03.2004 № 111-И «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации».

2.5. Клиент принимает на себя всю ответственность за неосновательное пользование денежными средствами при ошибочном зачислении денежных средств на его Счет. Споры, возникающие при неверном зачислении денежных средств на Счет Клиента из-за несоответствия цифровых и текстовых реквизитов в документе, регулируются непосредственно между получателем и плательщиком, минуя Банк.

2.6. В случае искажения или неправильного указания в документах реквизитов Клиента либо отсутствия документов, на основании которых должны быть зачислены денежные средства на Счета Клиента, Банк вправе произвести возможные и разумные действия для получения информации или документов от кредитной организации-плательщика в сроки, определенные Банком России.

2.7. При проведении операций, в том числе валютных, документы, обосновывающие их проведение (в том числе заявления об изменении сведений, сообщенных ранее), могут быть представлены в Банк на бумажном носителе, либо направлены по СИБ в виде Электронных документов/Электронных образов документов, подписанных усиленной квалифицированной подписью Клиента.

2.8. Для осуществления перевода денежных средств посредством информационной системы «Одно окно» в сфере внешнеторговой деятельности, Клиент должен присоединиться к Правилам СИБ.

3. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА

3.1. Клиент имеет право расторгнуть Договор банковского счета и закрыть Счет, открытый на основании Договора банковского счета, в любое время на основании Заявления о закрытии счета.

3.2. Расторжения Договора банковского счета является основанием для закрытия Счета Клиента.

3.3. Заявление о закрытии счета подается в Банк на бумажном носителе в двух экземплярах, один остается в Банке, второй у Клиента. В указанном заявлении Банк проставляет отметку о принятии заявления и дату принятия.

3.4. Заявление о закрытии счета может быть направленно в Банк в электронном виде посредством СИБ по установленной Банком технологии в соответствии с п. 3.5. Правил комплексного банковского обслуживания.

При направлении Заявления о закрытии счета в соответствии с п. 3.5. Правил комплексного банковского обслуживания и при наличии остатка денежных средств на Счете и указании в Заявлении о закрытии счета реквизитов для перевода денежных средств на другие счета, открытые в Банке и (или) иных кредитных организациях, Заявление о закрытии счета принимается Банком к исполнению при условии, что Заявление о закрытии счета подписано Электронной подписью лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом, и указанных в соглашении о сочетании подписей (при наличии), а для заявления, направленного в виде Электронного образа документа, оттиск печати (при наличии) и подписи лиц, указанных в Заявлении о закрытии счета, также должны визуально соответствовать образцам, предоставленным в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

Банк информирует Клиента о закрытии Счета одним из следующих способов: путем указания даты закрытия Счета в экземплярах Заявления о закрытии счета в разделе для отметок Банка (для заявлений на бумажном носителе); посредством СИБ (при наличии у Клиента СИБ) путем размещения информации в СИБ (при наличии технической возможности) или путем направления Электронного документа в формате .pdf. (указное уведомление не подписывается Электронной подписью уполномоченного лица Банка); путем направления сообщения с уведомлением о закрытии Счета на Зарегистрированный адрес электронной почты, номер телефона; почтовым отправлением на бумажном носителе.

При нарушении правил и условий направления Заявления о закрытии счета посредством СИБ Банк уведомляет Клиента об отказе в его приеме и причинах отказа путем направления соответствующего сообщения посредством СИБ.

Счет закрывается Банком после устранения Клиентом оснований для отказа в приеме Заявления о закрытии счета и представлении (направлении) в Банк надлежащим образом оформленного Заявления о закрытии счета посредством СИБ либо при оформлении указанного заявления Клиентом на бумажном носителе непосредственно в Банке.

3.5. Банк вправе потребовать расторжения Договора банковского счета в судебном порядке в случаях, предусмотренных ДКО и (или) законодательством РФ.

3.6. Банк вправе расторгнуть Договор банковского счета в случаях, установленных законом, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора банковского счета.

Со дня направления Банком клиенту уведомления о расторжении Договора банковского счета до дня, когда договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по Счету Клиента, за исключением операций по взиманию платы за услуги Банка, начислению процентов, если такие условия содержатся в Договоре банковского счета, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, предусмотренных пунктами 5 и 6 статьи 859 ГК РФ.

В случае принятия Банком решения о расторжении Договора банковского счета, предусмотренного пунктом 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, Банк предоставляет Клиенту информацию на Зарегистрированный адрес электронной почты, или по СИБ, иным согласованным с Клиентом способом, или почтовым отправлением (заказным почтовым отправлением), или нарочно о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия такого решения.

В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на Счете 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 обязан в случаях, установленных законодательством РФ, зачислить денежные средства на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России. При этом в случае расторжения Договора банковского счета в иностранной валюте Банк обязан осуществить продажу иностранной валюты, по курсу, установленному Банком на день продажи иностранной валюты, и перечислить денежные средства в валюте Российской Федерации на указанный счет в Банке России.

По требованию Клиента Банк осуществляет в порядке, установленном банковскими правилами, возврат денежных средств в валюте Российской Федерации в сумме, ранее перечисленной Банком на специальный счет в Банке России.

3.7. Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора банковского счета, предупредив об этом Клиента:

– в отношении Счета Клиента, по которому в течение не менее 6 (шести) месяцев отсутствуют операции. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления банком такого предупреждения, если на счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства;

– в иных случаях, установленных ДКО и (или) законодательством РФ.

Предупреждение Клиента о предстоящем отказе от исполнения Договора банковского счета по которому в течение не менее 6 (шести) месяцев отсутствуют операции может осуществляться Банком одним из следующих способов: путем направления sms-сообщения на Зарегистрированный номер телефона; путем направления сообщения на Зарегистрированный адрес электронной почты; путем направления сообщения посредством СИБ; заказным почтовым отправлением; путем размещения предупреждения об отказе от исполнения Договора банковского счета на Сайте; иным согласованным с Клиентом способом.

Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

Периодичность размещения предупреждений об отказе Банка от исполнения Договора банковского счета на Сайте определяется не чаще одного раза в календарный месяц. Дата размещения на Сайте предупреждения считается датой получения предупреждения Клиентом.

3.8. При прекращении Договора банковского счета по любым основаниям, закрытие Счета Клиента производится Банком:

– не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения действия Договора банковского счета (при отсутствии денежных средств на Счете);

– не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета (при наличии на счете денежных средств на день прекращения Договора банковского счета);

– после отмены ограничения распоряжения денежными средствами на Счете не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета (в случае расторжения Договора банковского счета при наличии предусмотренных законодательством РФ ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете, при условии наличия на таком Счете денежных средств).

3.9. Не позднее 7 (семи) календарных дней с даты прекращения действия Договора банковского счета Банк перечисляет находящиеся на Счете Клиента денежные средства на указанный Клиентом счет.

3.10. После закрытия Счета претензии по ранее совершенным операциям принимаются в порядке и сроки, установленные разделами 9, 11 Правил комплексного банковского обслуживания.

**ПРАВИЛА РАЗМЕЩЕНИЯ ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ, ИНДИВИДУАЛЬНЫМИ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМИ И ЛИЦАМИ, ЗАНИМАЮЩИМИСЯ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ,
ДЕПОЗИТОВ
В ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ К ПРАВИЛАМ

1.1. В соответствии с настоящими Правилами размещения депозитов Банк принимает денежную сумму (депозит) и обязуется по истечении установленного срока выдать Клиенту сумму депозита и проценты, начисленные на сумму депозита, на условиях и в порядке, предусмотренных настоящими Правилами размещения депозитов, Правилами комплексного банковского обслуживания.

1.2. Для размещения денежных средств на депозит Банк открывает Клиенту следующий вид Счета: счет по учету депозита.

1.3. При открытии депозита денежные средства могут быть размещены в российских рублях или иностранной валюте. Виды иностранной валюты для размещения на депозит определяется Банком самостоятельно.

1.4. Присоединение к Правилами размещения депозитов осуществляется в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса РФ путем согласования Сторонами, представления Клиентом документов согласно перечню, определяемому Банком, и принятия Банком от Клиента Заявления о размещении денежных средств на депозит при условии заключенного между Банком и Клиентом ДКО.

Правила комплексного банковского обслуживания, Правила размещения депозитов, Заявление о предоставлении комплексного банковского обслуживания, Заявление о размещении денежных средств на депозит, подписанные Клиентом и принятые Банком, в совокупности означают заключение между Сторонами договора о размещении денежных средств на депозит (далее по тексту настоящих Правил – «**Договор депозита**»).

Клиент может присоединиться к настоящим Правилам размещения депозитов одним из следующих способов:

– путем представления в Банк Заявления о размещении денежных средств на депозит на бумажном носителе;

– путем направления в Банк Заявления о размещении денежных средств на депозит посредством СИБ по установленной Банком технологии в соответствии с п. 3.5. Правил комплексного банковского обслуживания.

Клиент считается присоединившимся к настоящим Правилам размещения депозитов:

– если Заявление о размещении денежных средств на депозит предоставлено в Банк на бумажном носителе, то после принятия и подписания указанного заявления уполномоченным лицом Банка, при этом Клиент обеспечивает подписание двух подлинных экземпляров Заявления о размещении денежных средств на депозит для передачи в Банк. После принятия Банком Заявления о размещении денежных средств на депозит один экземпляр с отметками Банка о принятии возвращается Клиенту, второй экземпляр – остаётся в Банке;

– если Заявление о размещении денежных средств на депозит предоставлено в Банк посредством СИБ, то с момента принятия от Клиента указанного заявления и открытия Банком Клиенту счета по учету депозита в порядке, установленном настоящими Правилами размещения депозитов.

2.5. Для размещения денежных средств на второй и каждый последующий депозит Клиент заключает новый Договор депозита. Количество одновременно действующих Договоров депозита с Клиентом в рамках ДКО не ограничено, если иное не предусмотрено решением Банка.

2.6. Банк вправе отказаться от заключения Договора депозита и открытия счета по учету депозита в случаях и порядке, предусмотренных законодательством РФ, Правилами комплексного банковского обслуживания, настоящими Правилами размещения депозитов.

2.7. Услуги в рамках настоящих Правил размещения депозитов Банк оказывает с применением СИБ при присоединении Клиента к Правилам СИБ.

2.8. Банк гарантирует возврат денежных средств, размещенных на депозит, и выплату начисленных по ним процентов в соответствии с законодательством РФ.

2. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА ДЕПОЗИТ

2.1. В рамках настоящих Правил размещения депозитов, Клиент имеет возможность размещать временно свободные денежные средства в валюте и сроки, согласованные с Банком.

Существенные условия размещения денежных средств Клиента согласовываются Сторонами в Заявлении о размещении денежных средств на депозит.

2.2. Согласование условий размещения депозита осуществляется Сторонами путем проведения переговоров: посредством телефонных переговоров и (или) переписки с использованием электронной почты и (или) СИБ, либо непосредственной встречи представителей Сторон.

По результату достигнутых соглашений:

2.2.1. Банк оформляет на бумажном носителе и передает на подпись Клиенту Заявление о размещении денежных средств на депозит, содержащее все существенные условия, в двух экземплярах. Уполномоченное лицо Клиента подписывает со своей стороны оба экземпляра полученного Заявления о размещении денежных средств на депозит, с проставлением печати (при наличии), и предоставляет оба экземпляра в Банк;

2.2.2. Банк оформляет Заявление о размещении денежных средств на депозит и в электронном виде направляет его Клиенту на Зарегистрированный адрес электронной почты либо посредством СИБ или иным согласованным с Клиентом способом. Клиент подписывает Заявление о размещении денежных средств на депозит и направляет его в Банк посредством СИБ по установленной технологии согласно п. 3.5. Правил комплексного банковского обслуживания.

2.3. При положительном результате рассмотрения Банком Заявления о размещении денежных средств на депозит:

2.3.1. Банк открывает Клиенту счет по учету депозита, при этом:

- для Клиента, имеющего расчетные счета в Банке: денежные средства перечисляются Клиентом самостоятельно на счет по учету депозита с расчетного счета, открытого в Банке, в течение 2 (двух) рабочих дней с даты заключения Сторонами Договора депозита;

- для Клиента, не имеющего расчетных счетов в Банке: денежные средства перечисляются Клиентом самостоятельно на счет по учету депозита с расчетного счета в иной кредитной организации в течение 2 (двух) рабочих дней с даты заключения Сторонами Договора депозита.

В случаях, когда Клиент направляет в Банк денежные средства без согласования существенных условий либо в срок, превышающий указанного выше срок, либо в сумме отличной от суммы, установленной при согласовании существенных условий депозита, данные денежные средства признаются ошибочно направленными Клиентом и подлежат возврату Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за датой их поступления в Банк, при этом проценты на указанную сумму Банком не начисляются;

2.3.2. Банк сообщает номер счета по учету депозита Клиенту:

- путем указания номера счета по учету депозита в Заявлении о размещении денежных средств на депозит на бумажном носителе;

- путем направления уведомления об открытии счета по учету депозита и заключении Договора депозита в формате .pdf с указанием реквизитов счета по учету депозита посредством СИБ в сроки, установленные п. 3.5. Правил комплексного банковского обслуживания. Наличие указанного уведомления подтверждает принятие и исполнение Банком Заявления о размещении денежных средств на депозит, направленного посредством СИБ. Уведомления об открытии счета по учету депозита и заключении Договора депозита в формате .pdf не подписывается Электронной подписью уполномоченного лица Банка.

2.4. В зависимости от согласованного Сторонами порядка заключения Договора депозита (на бумажном носителе либо посредством СИБ), существенные условия сделки считаются согласованными, Договор депозита заключенным, а денежные средства размещенными на депозит, при одновременном соблюдении следующих условий:

– наличие подписанного с обеих Сторон Заявления о размещении денежных средств на депозит (на бумажном носителе) или исполненного со стороны Банка Заявления о размещении денежных средств на депозит, полученного от Клиента посредством СИБ;

– открытие Банком Клиенту счета по учету депозита;

– зачисление денежных средств Клиента на счет по учету депозита сроки, установленные в п. 2.3.1. настоящих Правил размещения депозитов.

2.5. Датой размещения депозита является дата поступления денежных средств на счет по учету депозита.

2.6. Перечисление денежных средств на счет по учету депозита осуществляется только со счета Клиента, открытого в валюте счета по учету депозита.

2.7. Надлежащим исполнением Клиентом своих обязательств по размещению денежных средств на депозит, является зачисление в полном объеме согласованной в Заявлении о размещении денежных средств на депозит суммы денежных средств на счет по учету депозита в Банке в сроки размещения депозита в соответствии с п. 2.3.1. настоящих Правил размещения депозитов.

Обязательства Банка по Договору депозита возникают с момента поступления в Банк в согласованный Сторонами срок всей суммы депозита на счет по учету депозита.

2.8. Договор депозита считается незаключенным если:

2.8.1. в Заявлении о размещении денежных средств на депозит, полученном Банком от Клиента, обнаружены разночтения по существенным условиям, согласованным Сторонами в соответствии с п. 2.2. настоящих Правил размещения депозитов;

2.8.2. Заявление о размещении денежных средств на депозит подписано лицом(-ами), в отношении которых в Банк не представлены документы об их полномочиях, и (или) установлены отрицательные результаты проверки Электронной подписи Клиента;

2.8.3. если денежные средства на соответствующий счет по учету депозита не поступили в сроки, установленные п. 2.3.1. настоящих Правил размещения депозитов.

При этом счёт по учету депозита закрывается, Договор депозита расторгается Банком без оформления дополнительных документов и уведомления Клиента.

2.9. Условия заключенного Договора депозита могут быть изменены только при взаимном согласии Сторон, путем оформления на бумажном носителе дополнительного соглашения к Договору депозита.

2.10. Исполнение обязательства по переводу денежных средств на депозит не может быть возложено Клиентом на третье лицо.

2.11. В случае если в Заявлении о размещении денежных средств на депозит предусмотрена возможность пополнения депозита, Клиент может в любое время до истечения максимального срока пополнения депозита, установленного в Заявлении о размещении денежных средств на депозит, увеличить сумму депозита, внося (переведя) дополнительный взнос в размере не менее установленной минимальной суммы пополнения. Поступившие в нарушение указанных в настоящем пункте Правил размещения депозитов денежные средства не позднее следующего рабочего дня возвращаются Клиенту. Проценты на данные суммы не начисляются.

2.12. Банк не оформляет и не выдает депозитные сертификаты.

3. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ И (ИЛИ) СУММЫ ДЕПОЗИТА

3.1. При расчете процентов за базу принимается действительное количество календарных дней в году (365 или 366).

3.2. Начисление процентов на сумму депозита осуществляется, начиная с даты, следующей за датой ее поступления на счет по учету депозита Клиента в Банке, до даты полного возврата суммы депозита Клиенту включительно или до дня списания включительно, если списание суммы депозита осуществляется по иным основаниям.

Проценты по депозиту начисляются ежемесячно, в последний календарный день месяца, если иное не предусмотрено Заявлением о размещении денежных средств на депозит.

Проценты по депозиту начисляются, исходя из фактического остатка денежных средств на счете по учету депозита, по ставке, размер которой установлены в Заявлении о размещении денежных средств на депозит. В случае если Заявлением о размещении денежных средств на

депозит установлено, что процентная ставка зависит от суммы депозита, изменение процентной ставки вступает в силу с момента соответствующего изменения суммы депозита.

Проценты к сумме депозита не причисляются.

3.3. Выплата начисленных по депозиту процентов производится путем перечисления на расчетный счет Клиента, в соответствии с условиями, действующими на дату приема Банком Заявления о размещении денежных средств на депозит:

- в день окончания срока депозита (единовременно в конце срока);
- в последний день месяца (ежемесячно);
- в дату досрочного расторжения Договора депозита (по депозитам, предусматривающим возможность досрочного изъятия депозита).

3.4. Если дата выплаты начисленных процентов и (или) дата возврата депозита приходится на нерабочий день, выплата начисленных процентов по депозиту и (или) суммы депозита производится не позднее первого рабочего дня, следующего за нерабочим.

3.5. В дату возврата депозита или при частичном изъятии депозита, и (или) в дату выплаты процентов по депозиту Банк переводит сумму фактического остатка депозита или части депозита и (или) проценты по депозиту на расчетный счет Клиента в Банке, реквизиты которого указаны в Заявлении о размещении денежных средств на депозит.

Клиент вправе изменить реквизиты указанного счета до 12 часов дня, предшествующего дате возврата и (или) выплаты путем представления в Банк соответствующего письменного требования на бумажном носителе, оформленного подписями уполномоченных лиц и оттиском печати Клиента, с указанием новых реквизитов своего счета.

Требования Клиента о переводе денежных средств по депозиту третьим лицам Банком к исполнению не принимаются.

3.6. В случае досрочного возврата депозита и востребовании всей суммы депозита на основании Заявления о досрочном возврате депозита, Банк начисляет и выплачивает проценты на сумму депозита исходя из фактического срока нахождения денежных средств Клиента на счете по учету депозита по ставке, размер которой установлены в Заявлении о размещении денежных средств на депозит.

3.7. Возвратом депозита (части депозита) или выплатой процентов по Договору депозита считается зачисление Банком соответствующих денежных средств на банковский счёт Клиента в Банке либо списание соответствующих денежных средств с корреспондентского счёта Банка, если счёт Клиента открыт в другом банке.

4. ПОРЯДОК ЧАСТИЧНОГО И ДОСРОЧНОГО ВОСТРЕБОВАНИЯ ДЕПОЗИТА

4.1. Клиент имеет право востребовать сумму депозита полностью или частично до наступления даты возврата депозита, если условиями Договора депозита предусмотрена возможность досрочного или частичного востребования депозита. Для этого Клиент предоставляет в Банк на бумажном носителе Заявление о досрочном возврате депозита или Заявление на частичное изъятие депозита.

Клиент также может оформить Заявление о досрочном возврате депозита или Заявление на частичное изъятие депозита в виде электронного документа, переданного с использованием СИБ с соблюдением установленной Банком технологии в соответствии с п. 3.5. Правил комплексного банковского обслуживания. При направлении Заявления о досрочном возврате депозита или Заявления на частичное изъятие депозита посредством СИБ в соответствии с п. 3.5. Правил комплексного банковского обслуживания, соответствующее заявление принимается Банком к исполнению при условии его подписания Электронной подписью лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом, и указанных в соглашении о сочетании подписей (при наличии), а для заявления, направленного в виде Электронного образа документа, оттиск печати (при наличии) и подписи лиц, указанных в заявлении, также должны визуально соответствовать образцам, предоставленным в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

4.2. Досрочное расторжение Договора депозита осуществляется при досрочном востребовании всей суммы депозита. В случае досрочного востребования всей суммы депозита Клиент обязан не позднее, чем за 2 (два) рабочих дня до предполагаемой даты досрочного расторжения Договора депозита подать в Банк соответствующее Заявление о досрочном возврате депозита.

При досрочном возврате депозита счет по учету депозита закрывается.

4.3. При наличии возможности частичного изъятия депозита, Клиент вправе в любое время до истечения срока размещения депозита уменьшить сумму депозита, сохраняя при этом неснижаемый остаток суммы депозита.

4.4. При поступлении в Банк Заявления на частичное изъятие депозита после 17-00 местного времени, указанные заявления исполняется Банком в следующем операционном дне.

5. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА ДЕПОЗИТА

5.1. Договор депозита вступает в силу с момента размещения суммы депозита и заключается на срок размещения депозита, указанный в Заявлении о размещении денежных средств на депозит, если иное не предусмотрено настоящими Правилами размещения депозитов.

6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

6.1. Банк гарантирует сохранность и неприкосновенность денежных средств Клиента на счете по учету депозита. Наложение ареста или иного ограничения на денежные средства, обращение взыскания на денежные средства, находящиеся на счете по учету депозита, осуществляется в случаях и в порядке, установленных законодательством РФ.

6.2. В случае обращения взыскания на денежные средства, находящиеся на счете по учету депозита (за исключением взыскания платежей, предусмотренных Налоговым кодексом Российской Федерации и Федеральным законом от 03.08.2018г. № 289-ФЗ «О таможенном регулировании в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»):

- если условиями Договора депозита не предусмотрено частичное изъятие депозита или списание денежных средств приведет к нарушению условий Договора депозита о размере неснижаемого остатка, то Договор депозита считается расторгнутым досрочно, взыскание денежных средств со счета по учету депозита осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ. Оставшиеся после взыскания денежные средства перечисляются на расчетный счет Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем обращения взыскания. Проценты по депозиту начисляются и выплачиваются за период нахождения денежных средств на счете по учету депозита по дате перечисления денежных средств на расчетный счет Клиента по установленной Банком ставке «До востребования».

Клиент вправе пополнить счет депозита на сумму произведенного списания в течение рабочего дня, в который произведено списание. При поступлении денежных средств на счет по учету депозита в сумме произведенного списания в указанный срок, Договор депозита будет действовать на согласованных в Заявлении о размещении денежных средств на депозит условиях;

- если условиями Договора депозита предусмотрено частичное изъятие депозита, а списание денежных средств не приведет к нарушению условий Договора депозита о размере неснижаемого остатка, то взыскание денежных средств со счета по учету депозита осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ. Договор депозита в оставшейся сумме продолжает действовать на согласованных в Заявлении о размещении денежных средств на депозит условиях.

В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на счете по учету депозита для удержания суммы излишне выплаченных процентов, после взыскания по исполнительным документам, Банк вправе списать данную сумму с любого расчетного счета Клиента, открытого в Банке, на условиях заранее данного акцепта. Настоящим Клиент дает Банку в отношении всех расчетных счетов, открытых в Банке в рамках Договоров банковского счета, заранее данный акцепт на осуществление перевода денежных средств на следующих условиях: на основании расчетного документа Банка производить списание с расчетных счетов Клиента задолженности, образовавшейся перед Банком по обязательствам Клиента, возникшим в соответствии с Договором депозита, в размерах, порядке и на условиях, предусмотренных Договором депозита. При недостаточности денежных средств на расчетном счете Клиента для исполнения расчетного документа Банком в полном объеме, Банк вправе осуществить его частичное исполнение. О факте списания Клиент информируется выпиской по соответствующему расчетному счету. При отсутствии или недостаточности денежных средств на расчетном счете, для взыскания суммы

излишне выплаченных процентов, или при наличии на нем действующих ограничений, предусмотренных законодательством РФ, Клиент обязуется в течение 15 (пятнадцать) календарных дней, с момента получения требования Банка о возврате излишне выплаченных процентов в связи с досрочным расторжением Договора депозита, перечислить на счет Банка, указанный в данном требовании, денежные средства в возмещение излишне выплаченных Клиенту процентов по соответствующему Договору депозита.

6.3. В случае наложения ареста на всю сумму денежных средств, находящихся на счете по учету депозита в соответствии с требованиями законодательства РФ, Заявление о досрочном возврате или Заявление на частичное изъятие депозита Банком не исполняется.

В случае наложения ареста на часть денежных средств, находящихся на счете по учету депозита в соответствии с требованиями законодательства РФ, Заявление о досрочном возврате или Заявление на частичное изъятие депозита, исполняется Банком на сумму в пределах свободных денежных средств на счете по учету депозита.

В день окончания срока размещения депозита, Банк перечисляет сумму депозита по платежным реквизитам, указанным Клиентом Заявлении о размещении денежных средств на депозит за вычетом сумм, в отношении которых действует арест, при этом отношении части арестованных денежных средств проценты по депозиту продолжают начисляться по установленной Банком ставке «До востребования». Возврат Клиенту денежных средств, на которые наложен арест, производится Банком в день поступления в Банк документа об отмене ареста (либо свидетельствующего о его отмене), оформленного в соответствии с действующим законодательством РФ (при условии, что в указанном документе отсутствует требование об обращении взыскания на денежные средства, находящиеся на счете по учету депозита).

ПРАВИЛА НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» ПРОЦЕНТОВ ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ, НАХОДЯЩИМИСЯ НА СЧЕТАХ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА, ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ ИЛИ ЛИЦА, ЗАНИМАЮЩЕГОСЯ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ К ПРАВИЛАМ

1.1. В соответствии с настоящими Правилами начисления процентов Банк при соблюдении Клиентом согласованных Сторонами условий начисляет и выплачивает Клиенту проценты за пользование денежными средствами Клиента на Счете (расчетном счете), открытом в российских рублях в Банке.

1.2. Присоединение к Правилами начисления процентов осуществляется в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса РФ путем согласования Сторонами и принятия Банком от Клиента Заявления о начислении процентов на остаток денежных средств на Счете при условии заключенного между Банком и Клиентом ДКО.

Правила комплексного банковского обслуживания, настоящие Правила начисления процентов, Заявление о предоставлении комплексного банковского обслуживания, Заявление о начислении процентов на остаток денежных средств на Счете, подписанные Клиентом, и принятые Банком, в совокупности означают заключение между Сторонами соглашения о начислении процентов на остаток денежных средств на Счете (далее по тексту настоящих Правил начисления процентов – «Соглашение»).

1.3. Клиент может присоединиться к настоящим Правилам начисления процентов одним из следующих способов:

– путем представления в Банк Заявления о начислении процентов на остаток денежных средств на Счете на бумажном носителе;

– путем направления в Банк Заявления о начислении процентов на остаток денежных средств на Счете посредством СИБ по установленной Банком технологии в соответствии с п. 3.5. Правил комплексного банковского обслуживания и с учетом настоящих Правил начисления процентов.

Клиент считается присоединившимся к настоящим Правилам начисления процентов:

– если Заявление о начислении процентов на остаток денежных средств на Счете предоставлено в Банк на бумажном носителе, то после принятия и подписания указанного Заявления уполномоченным лицом Банка, при этом Клиент обеспечивает подписание двух подлинных экземпляров Заявления о начислении процентов на остаток денежных средств на Счете для передачи в Банк. После принятия Банком Заявления о начислении процентов на остаток денежных средств на Счете один экземпляр с отметками Банка о принятии возвращается Клиенту, второй экземпляр – остаётся в Банке;

– если Заявление о начислении процентов на остаток денежных средств на Счете предоставлено в Банк посредством СИБ, то с момента принятия от Клиента указанного заявления, подписанного уполномоченным лицом Клиента, и направленного в Банк в соответствии с п. 3.5. Правил комплексного банковского обслуживания с учетом настоящих Правил начисления процентов. О принятии Заявления Банк уведомляет Клиента путем направления соответствующего уведомления в формате .pdf посредством СИБ. Указанное уведомление в формате .pdf не подписывается Электронной подписью уполномоченного лица Банка.

1.4. Количество одновременно действующих Соглашений в рамках ДКО не ограничено, если иное не предусмотрено решением Банка.

1.5. Банк вправе отказаться от заключения Соглашения без объяснения причин.

2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ СОГЛАШЕНИЯ О НАЧИСЛЕНИИ ПРОЦЕНТОВ НА ОСТАТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СЧЕТЕ

2.1. Существенные условия начисления процентов на остаток денежных средств на Счете согласовываются Сторонами в Заявлении о начислении процентов на остаток денежных средств на Счете.

2.2. Согласование условий начисления процентов на остаток денежных средств на Счете осуществляется Сторонами путем проведения переговоров: посредством телефонных переговоров и (или) переписки с использованием электронной почты и (или) СИБ, либо непосредственной встречи представителей Сторон.

По результату достигнутых соглашений:

2.2.1. Банк оформляет на бумажном носителе и передает на подпись Клиенту Заявление о начислении процентов на остаток денежных средств на Счете, содержащее все существенные условия, в двух экземплярах. Уполномоченное лицо Клиента подписывает со своей стороны оба экземпляра полученного Заявления о начислении процентов на остаток денежных средств на Счете, с проставлением печати (при наличии), и предоставляет оба экземпляра в Банк;

2.2.2. Банк оформляет Заявление о начислении процентов на остаток денежных средств на Счете, направляет Клиенту посредством СИБ. Клиент подписывает полученное от Банка Заявление о начислении процентов на остаток денежных средств на Счете и направляет его в Банк посредством СИБ по установленной технологии согласно п. 3.5. Правил комплексного банковского обслуживания.

2.3. В зависимости от согласованного Сторонами порядка заключения Соглашения (на бумажном носителе либо посредством СИБ), существенные условия начисления процентов на остаток денежных средств на Счете считаются согласованными, а Соглашение заключенным при условии подписанного с обеих Сторон Заявления о начислении процентов на остаток денежных средств на Счете и соблюдения установленной технологии направления в Банк документов согласно п. 3.5. Правил комплексного банковского обслуживания, при направлении документов посредством СИБ.

Соглашение считается заключённым с момента присоединяя Клиента к настоящим Правилам начисления процентов.

2.4. Соглашение считается незаключенным если:

2.4.1. в Заявлении о начислении процентов на остаток денежных средств на Счете, полученном Банком от Клиента, обнаружены разночтения, помарки, подчистки;

2.4.2. Заявление о начислении процентов на остаток денежных средств на Счете подписано лицом(-ами), в отношении которых в Банк не представлены документы об их полномочиях, и (или) Банком установлены отрицательные результаты проверки Электронной подписи Клиента.

2.5. Условия заключенного Соглашения могут быть изменены только при взаимном согласии Сторон, путем оформления на бумажном носителе дополнительного соглашения к соглашению.

3. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ НА ОСТАТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СЧЕТЕ

3.1. Стороны могут согласовать начисление процентов на остаток денежных средств на Счете на следующих условиях:

- поддержание Клиентом усредненной величины остатка денежных средств на Счете;
- наличие на Счете определенной суммы денежных средств (неснижаемый остаток).

3.2. *Начисление процентов при поддержании Клиентом усредненной величины остатка денежных средств на Счете.*

При поддержании Клиентом на Счёте усредненной величины остатка денежных средств (L_d), рассчитанной за календарный месяц, в размере, указанном в Заявлении о начислении процентов на остаток денежных средств на Счете, Банк уплачивает Клиенту проценты на сумму ежедневного остатка денежных средств на Счёте по состоянию на 00.00 часов по московскому времени по плавающей процентной ставке. Плавающая процентная ставка рассчитывается по формуле, указанной в Заявлении о начислении процентов на остаток денежных средств на Счете.

В целях расчета фактически поддержанной Клиентом усредненной величины остатка на Счёте применяется формула средней арифметической величины,

$$L_d = \frac{L_1 + L_2 + L_3 + \dots + L_n}{n},$$

где:

L_1, L_2, L_3 – значение показателя на первую, вторую, третью дату отчетного календарного месяца;

L_n – значение показателя на последнюю дату отчетного календарного месяца;

n – количество календарных дней в отчетном календарном месяце.

Проценты начисляются Банком ежедневно по формуле простых процентов и выплачиваются Клиенту в последний календарный день месяца на Счёт. При начислении процентов за соответствующий месяц в расчет принимается фактическое количество календарных дней действия Соглашения в текущем месяце. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

3.3. Начисление процентов при наличии на Счете определенной суммы денежных средств (неснижаемого остатка).

Банк уплачивает Клиенту проценты на сумму остатка денежных средств на Счёте за те дни, в которые остаток денежных средств на Счёте по состоянию на 00.00 часов по московскому времени составляет сумму, указанную Сторонами как неснижаемый остаток в Заявлении о начислении процентов на остаток денежных средств на Счете, по плавающей процентной ставке. Плавающая процентная ставка рассчитывается по формуле, указанной в Заявлении о начислении процентов на остаток денежных средств на Счете.

Проценты начисляются Банком ежедневно в период, определенный в Заявлении о начислении процентов на остаток денежных средств на Счете, по формуле простых процентов и выплачиваются Клиенту в последний календарный день месяца на Счёт. При начислении процентов за соответствующий месяц в расчет принимается фактическое количество календарных дней действия Соглашения в текущем месяце. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

3.4. Проценты начисляются с даты, согласованной и указанной Сторонами в Заявлении о начислении процентов на остаток денежных средств на Счете (включительно), по день окончания действия Соглашения включительно, в том числе при досрочном прекращении (расторжении) Соглашения, за исключением случая расторжения Договора банковского счета. В случае расторжения Договора банковского счета проценты за календарный месяц, в котором указанный договор расторгнут и Счёт закрыт, не начисляются.

4. СРОК ДЕЙСТВИЯ СОГЛАШЕНИЯ О НАЧИСЛЕНИИ ПРОЦЕНТОВ НА ОСТАТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СЧЕТЕ

4.1. Соглашение вступает в силу с момента его заключения (присоединения Клиента к Правилам начисления процентов) и действует до истечения срока начисления процентов Банком, указанного в Заявлении о начислении процентов на остаток денежных средств на Счете, если иное не предусмотрено настоящими Правилами начисления процентов.

4.2. Любая из Сторон вправе расторгнуть в одностороннем порядке Соглашение при условии письменного уведомления другой стороны в срок не позднее 5 (пяти) календарных дней до предполагаемой даты расторжения.

Уведомление о расторжении Соглашения направляется Банком Клиенту, а Клиентом Банку в порядке, установленном п. 11.4. Правил комплексного банковского обслуживания.

4.3. Соглашение считается расторгнутым без оформления дополнительных документов:

- с момента истечения срока, на который оно заключалось (истечение периода размещения денежных средств на счете, указанного в Заявлении о начислении процентов на остаток денежных средств на Счете);

- с момента истечения срока, установленного для уведомления соответствующей стороны о расторжении соглашения в соответствии с п. 4.2. настоящих Правил;

- с момента расторжения Договора банковского счета и закрытия Счета;
в иных случаях, установленных законодательством РФ.

ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА (ЗАЛОГОВОГО СЧЕТА)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ К ПРАВИЛАМ

1.1. Банк осуществляет открытие залогового счета и расчетно-кассовое обслуживание Клиента с учетом требований действующего законодательства РФ, Правил комплексного банковского обслуживания, настоящих Правил залогового счета, и отдельно заключенного между Банком и Клиентом договора залога прав по Договору залогового счета (далее также – «договор залога прав»).

Залог прав по Договору залогового счета возникает с момента заключения между Банком и Клиентом договора залога прав, в соответствии с которым Клиент выступает залогодателем, а Банк залогодержателем.

1.2. Присоединение к Правилами комплексного банковского обслуживания, настоящими Правилами залогового счета в полном объеме, на изложенных условиях согласно ст. 428 Гражданского кодекса РФ, представления Клиентом документов согласно перечню, определяемому Банком, и при условии принятия Банком, подписанного Клиентом Заявления о предоставлении комплексного банковского обслуживания, либо Заявления об открытии счета в рамках заключенного ДКО, означает заключение между Сторонами договора залогового счета (далее по тексту настоящих Правил – «**Договор залогового счета**»).

1.3. Заявление о предоставлении комплексного банковского обслуживания либо Заявление об открытии счета в рамках заключенного, может быть представлено в Банк на бумажном носителе или в электронном виде посредством СИБ по установленной Банком технологии в соответствии с п. 3.5. Правил комплексного банковского обслуживания. Порядок присоединения Клиента к Правилам залогового счета (заключения Договора залогового счета), подтверждение Банком открытия залогового счета Клиенту предусмотрены пунктами 3.1.-3.7. Правил комплексного банковского обслуживания.

1.4. Банк вправе отказаться от заключения Договора залогового счета и открытия залогового счета в случаях и порядке, предусмотренных законодательством РФ, Правилами комплексного банковского обслуживания, настоящими Правилами залогового счета.

1.5. В рамках настоящих Правил Банк открывает Клиенту залоговый счет в российских рублях и иностранной валюте.

1.6. Услуги в рамках настоящих Правил Банк оказывает с применением СИБ при присоединении Клиента к Правилам СИБ.

1.7. Банк не начисляет и не выплачивает проценты за пользование остатком денежных средств на залоговом счете Клиента.

1.8. Присоединяясь к Правилам залогового счета Клиент признает, что ему известны особенности режима работы залогового счета в соответствии с нормами действующего законодательства РФ, а также признает правомерность действий Банка, связанных с отказом в принятии и (или) исполнении распоряжений Клиента по основаниям, указанным в Правилах комплексного банковского обслуживания, настоящих Правилах залогового счета, Порядком осуществления перевода денежных средств по счетам, нормах действующего законодательства РФ, а также в связи с несоблюдением режима работы залогового счета.

1.9. При противоречии настоящих Правил залогового счета условиям договора залога прав во внимание принимаются условия договора залога прав.

2. ОСОБЕННОСТИ СОВЕРШЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО ЗАЛОГОВОМУ СЧЕТУ

2.1. В соответствии с договором залога прав залог может быть установлен в отношении следующих денежных средств на залоговом счете:

– твердой денежной суммы, которая должна находиться на залоговом счете в течение всего срока действия договора залога прав, и размер которой указан в договоре залога прав (далее - твердая денежная сумма);

– всего остатка денежных средств на залоговом счете в любой момент в течение срока действия договора залога прав - то есть без указания твердой денежной суммы залога.

Ограничения на пополнение залогового счета Банком не устанавливаются.

2.2. Если иное не предусмотрено договором залога прав при заключении Клиентом договора залога прав в отношении твердой денежной суммы Клиент не может распоряжаться указанной суммой денежных средств. Банк отказывает Клиенту в совершении операции по залоговому счету, если, в результате исполнения полученного от Клиента распоряжения сумма денежных средств на залоговом счете станет ниже твердой денежной суммы, указанной в договоре залога прав.

Если договором залога прав предусмотрена возможность уменьшения размера твердой денежной суммы, указанной в договоре залога прав, соразмерно исполненной части обеспеченного залогом обязательства, Банк исполняет распоряжение Клиента в соответствующей сумме.

2.3. Если иное не предусмотрено договором залога прав, при залоге прав в отношении всей денежной суммы, находящейся на залоговом счете в любой момент в течение времени действия договора залога прав, Клиент не вправе свободно распоряжаться денежными средствами на залоговом счете.

2.4. При возможности совершения Клиентом операций по залоговому счету, установленной договором залога прав, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченного залогом обязательства по договору залога прав Банк отказывает Клиенту в совершении операции по залоговому счету, если, в результате исполнения полученного от Клиента распоряжения сумма денежных средств на залоговом счете станет ниже суммы, эквивалентной размеру обеспеченного обязательства, указанному в договоре залога прав по Договору залогового счета.

2.5. Банк вправе отказать Клиенту в совершении операций по залоговому счету по основаниям, установленным действующим законодательством РФ, Правилами комплексного банковского обслуживания, настоящими Правилами залогового счета.

2.6. Выдача наличных денежных средств с залогового счета не осуществляется.

2.7. Размещение средств с залогового счета во вклад (депозит) не допускается.

2.8. Конверсионные операции по залоговому счету не осуществляются для залогового счета, открытого в российских рублях.

2.9. Плата за услуги Банка в соответствии с Тарифами оплачивается Клиентом без использования средств, находящихся на залоговом счете, если иное не предусмотрено договором залога прав:

- при наличии у Клиента иных Счетов в Банке, денежные средства в оплату услуг Банка списываются Банком с любых банковских счетов Клиента (с учетом режима совершения расходных операций), открытых в Банке, в сумме, необходимой для погашения задолженности по комиссии, без дополнительного распоряжения Клиента в порядке расчетов по инкассо.

- при отсутствии иных Счетов, открытых в Банке, Банк направляет Клиенту по мере совершения операций, либо по итогам месяца не позднее 5-го (пятого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным (месяцем, в котором совершались операции), счет на оплату услуг Банка. При получении от Банка счета на оплату Клиент обязуется обеспечить оплату услуг Банка со своих счетов либо со счетов третьих лиц, либо осуществить оплату услуг Банка наличными денежными средствами по месту ведения залогового счета в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения счета на оплату.

2.10. Исполнение требований (распоряжений), предъявленных к залоговому счету третьими лицами (взыскателями, государственными органами и т.д.), осуществляется Банком в порядке, установленном законодательством РФ.

При этом обращение взыскания по исполнительным документам по требованиям третьих лиц, на денежные средства, находящиеся на залоговом счете, допускается только в части суммы, превышающей размер обеспеченного залогом обязательства, за исключением требований кредиторов, удовлетворяемых преимущественно перед требованиями залогодержателя.

2.11. В случае прекращения прав Банка, как залогодержателя по любым основаниям, включая, но не ограничиваясь прекращением, расторжением договора залога прав, Банк исполняет распоряжения Клиента и требования взыскателей к залоговому счету без каких-либо ограничений.

2.12. При возникновении оснований, предусмотренных договором залога прав, Банк, как залогодержатель, удовлетворяет свои требования путем списания денежных средств с залогового счета без направления дополнительных уведомлений Клиенту о предстоящем списании денежных средств (внесудебный порядок обращения взыскания).

3. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА ЗАЛОГОВОГО СЧЕТА

3.1. Договор залога счета действует без ограничения срока.

3.2. Расторжение Договора залогового счета является основанием для закрытия залогового счета Клиента.

3.3. Заявление о закрытии счета подается в Банк на бумажном носителе в двух экземплярах, один остается в Банке, второй у Клиента. В указанном заявлении Банк проставляет отметку о принятии заявления и дату принятия.

3.4. Заявление о закрытии счета может быть направленно в Банк в электронном виде посредством СИБ по установленной Банком технологии в соответствии с п. 3.5. Правил комплексного банковского обслуживания.

При этом при наличии свободного от залога прав остатка денежных средств на залоговом счете и указании в Заявлении о закрытии счета реквизитов для перевода денежных средств на другие счета, открытые в Банке и (или) иных кредитных организациях, Заявление о закрытии счета, направленное по правилам п. 3.5. Правил комплексного банковского обслуживания, принимается Банком к исполнению при условии, что Заявление о закрытии счета подписано лицами, указанными в карточке с образцами подписей и оттиска печати и соглашении о сочетании подписей (при наличии), и скреплено оттиском печати, проставленным в карточке с образцами подписей и оттиска печати (при наличии). Оттиск печати и подписи лиц, указанных в Заявлении о закрытии счета совпадают с образцами, заявленными в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

Банк уведомляет Клиента о закрытии залогового счета путем направления сообщения или уведомления о закрытии залогового счета в формате .pdf посредством СИБ (при наличии у Клиента, подключенного СИБ), либо путем направления сообщения на Зарегистрированный адрес электронной почты, номер телефона, либо почтовым отправлением.

Банк уведомляет Клиента об отказе в приеме Заявления о закрытии счета и причинах отказа путем направления соответствующего сообщения посредством СИБ.

Залоговый счет закрывается Банком после устранения Клиентом оснований для отказа в приеме Заявления о закрытии счета посредством СИБ и представлении (направлении) в Банк надлежащим образом оформленного Заявления о закрытии счета.

3.5. Банк вправе потребовать расторжения Договора залогового счета в судебном порядке в случаях, предусмотренных ДКО и (или) законодательством РФ.

3.6. Банк вправе расторгнуть Договор банковского счета в случаях, установленных законом, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора банковского счета.

Со дня направления Банком клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета до дня, когда договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по банковскому счету клиента, за исключением операций по взиманию платы за услуги Банка, начислению процентов, если такие условия содержатся в Договоре банковского счета, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, предусмотренных пунктами 5 и 6 статьи 859 ГК РФ.

В случае принятия Банком решения о расторжении Договора банковского счета, предусмотренного пунктом 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, Банк предоставляет Клиенту информацию на Зарегистрированный адрес электронной почты, или по СИБ, иным согласованным с Клиентом способом, или почтовым отправлением (заказным почтовым отправлением), или нарочно о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия такого решения.

В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на счете 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 обязан зачислить денежные средства на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России. При этом в случае расторжения Договора банковского счета в иностранной валюте Банк обязан осуществить продажу иностранной валюты, по курсу, установленному Банком на день продажи иностранной валюты, и перечислить денежные средства в валюте Российской Федерации на указанный счет в Банке России.

По требованию Клиента Банк осуществляет в порядке, установленном банковскими правилами, возврат денежных средств в валюте Российской Федерации в сумме, ранее перечисленной этим банком на специальный счет в Банке России.

3.7. При прекращении Договора залогового счета по любым основаниям, закрытие залогового счета Клиента производится Банком:

– не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения действия Договора залогового счета (при отсутствии денежных средств на Счете);

– не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств с залогового счета (при наличии на счете денежных средств на день прекращения Договора залогового счета);

– после отмены ограничения распоряжения денежными средствами на залоговом счете не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств с залогового счета (в случае расторжения Договора залогового счета при наличии предусмотренных законодательством РФ ограничений по распоряжению денежными средствами на залоговом счете, при условии наличия на таком залоговом счете денежных средств).

3.8. Не позднее 7 (семи) календарных дней с даты прекращения действия Договора залогового счета Банк перечисляет находящиеся на залоговом счете Клиента свободные от залога денежные средства на указанный Клиентом счет.

ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТОВ В ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛАХ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА И ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ В ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ К ПРАВИЛАМ

1.1. В соответствии с Правилами счета в ДМ Банк открывает Клиенту Счет в ДМ для учета и осуществления операций с принадлежащими Клиенту Драгоценными металлами, проводит операции с ДМ по указанному счету по заявлениям Клиента и предоставляет Клиенту иные услуги на условиях, определенных Правилами комплексного банковского обслуживания и настоящими Правилами счета в ДМ.

1.2. Присоединение к Правилами комплексного банковского обслуживания и настоящими Правилами счета в ДМ в полном объеме, на изложенных условиях согласно ст. 428 Гражданского кодекса РФ, при условии представления Клиентом документов согласно перечню, определяемому Банком и принятия Банком, подписанного Клиентом Заявления о предоставлении комплексного банковского обслуживания, либо Заявления об открытии счета в рамках заключенного ДКО, означает заключение между Сторонами договора Счета в ДМ (далее по тексту настоящих Правил счета в ДМ – «**Договор счета в драгоценных металлах**»).

1.3. Заявление о предоставлении комплексного банковского обслуживания или Заявления об открытии счета может быть представлено в Банк на бумажном носителе или в электронном виде посредством СИБ по установленной Банком технологии в соответствии с п. 3.5. Правил комплексного банковского обслуживания. Порядок присоединения Клиента к Правилам счета в ДМ (заключения Договора счета в драгоценных металлах), подтверждение Банком открытия Счета в ДМ Клиенту предусмотрены пунктами 3.1-3.7. Правил комплексного банковского обслуживания.

1.4. Условием открытия Счета в ДМ является одновременное открытие или наличие открытого Счета в Банке, режим работы которого позволяет осуществлять списание с него комиссий и стоимости Драгоценного металла в денежном эквиваленте, а также соблюдение иных требований, установленных Банком для открытия Счетов и настоящими Правилами счета в ДМ.

1.5. Для открытия второго и каждого последующего Счетов в ДМ Клиент заключает новый Договор счета в драгоценных металлах путем представления в Банк Заявления об открытии счета. Количество одновременно действующих Договоров счета в драгоценных металлах с Клиентом в рамках одного ДКО не ограничено, если иное не предусмотрено решением Банка.

1.6. Для открытия Счета в ДМ посредством СИБ Клиент обеспечивает на любом из своих Счетов в Банке денежные средства, достаточные для оплаты услуг Банка по открытию Счета в ДМ, если услуга является платной в соответствии с Тарифами. Режим работы Счета должен позволять осуществление операции списания денежных средств для оплаты комиссий и стоимости Драгоценного металла в денежном эквиваленте. Направляя в Банк Заявление об открытии счета по СИБ, Клиент дает Банку согласие на списание Банком без распоряжения Клиента со Счета комиссии за открытие Счета в ДМ (если услуга является платной согласно Тарифам). При недостаточности денежных средств для оплаты комиссии открытие Счета в ДМ Банком не осуществляется. Комиссия Банка взимается в размере, установленном Тарифами на день открытия Счета в ДМ.

Открытие Счета в ДМ осуществляется Банком не позднее следующего рабочего дня с момента получения Заявления об открытии счета по СИБ.

1.7. Банк сообщает Клиенту номер Счета в ДМ при его открытии:

- при посещении Клиентом Банка: путем указания номера Счета в ДМ в Заявлении, Заявлении об открытии счета на бумажном носителе;

- при дистанционном открытии Счета в ДМ: путем направления уведомления об открытии Счета в ДМ и заключении Договора счета в драгоценных металлах в формате .pdf с указанием реквизитов Счета в ДМ посредством СИБ в сроки, установленные п. 3.5. Правил комплексного

банковского обслуживания. Уведомления об открытии Счета в ДМ и заключении Договора счета в драгоценных металлах в формате .pdf не подписывается Электронной подписью уполномоченного лица Банка.

Информация о реквизитах Счета в ДМ на бумажном носителе выдается Клиенту по его первому требованию при обращении в Банк.

1.8. Банк вправе отказаться от заключения Договора счета в драгоценных металлах и открытии Счета в ДМ в случаях и порядке, предусмотренных законодательством РФ, Правилами комплексного банковского обслуживания, настоящими Правилами счета в ДМ.

1.9. Банк открывает Счет в ДМ для учета следующих Драгоценных металлов: золота, серебра.

Для каждого вида Драгоценного металла Банк открывает один отдельный Счет в ДМ.

Банк вправе устанавливать в Тарифах иные виды Драгоценных металлов для открытия Счетов в ДМ без внесения изменений в настоящие Правила счета в ДМ. Предъявление Заявления на открытие счета в виде Драгоценного металла, не указанном в настоящих Правилах счета в ДМ, но поименованного в Тарифах, и открытие Банком счета в таком виде Драгоценного металла, означает согласование Сторонами условий Договора счета в драгоценных металлах о наименовании (виде) Драгоценного металла (п. 2 ст. 859.1 Гражданского кодекса РФ).

1.10. Услуги в рамках настоящих Правил счета в ДМ Банк оказывает с применением СИБ при присоединении Клиента к Правилам СИБ, с учетом технических возможностей СИБ.

2. УСЛУГИ, ОКАЗЫВАЕМЫЕ БАНКОМ ПО СЧЕТУ В ДМ

2.1. Банк осуществляет следующие виды операций по Счету в ДМ:

2.1.1. зачисление Драгоценных металлов на Счет в ДМ при покупке Клиентом Драгоценных металлов у Банка на условиях их зачисления на Счет в ДМ;

2.1.2. списание Драгоценных металлов со Счета в ДМ при продаже Клиентом Драгоценных металлов Банка на условиях их списания со Счета в ДМ.

Операции по Счету проводятся в том драгоценном металле, в котором открыт Счет.

Выдачи Банком Клиенту Драгоценных металлов в физическом виде со Счета в ДМ не осуществляется.

Банк не начисляет и не выплачивает проценты за пользование остатком ДМ на Счете в ДМ Клиента, если иное не предусмотрено Тарифами или соглашением Сторон.

2.2. Зачисление Драгоценных металлов на Счет в ДМ осуществляется с соблюдением следующего порядка:

– покупка у Банка Драгоценного металла осуществляется на основании заявления Клиента на покупку ДМ по форме Банка;

– операция по покупке Драгоценных металлов осуществляется с количеством Драгоценных металлов, кратным одному лоту (размер минимального зачисления). Размер лота (минимального зачисления) определяется Тарифами, действующими на дату совершения операции;

– Клиент вносит оплату в рублях РФ за Драгоценные металлы путем перечисления либо предоставления Банку права на списания денежных средств со своего Счета в Банке или внесения наличных денежных средств в кассу Банка;

– Банк зачисляет Драгоценные металлы на Счет в ДМ после получения полной предоплаты в срок не позднее операционного дня, следующего за днем получения предоплаты;

– если суммы предоплаты, вносимой (перечисляемой) Клиентом, недостаточно для покупки Банком количества Драгоценных металлов, указанного в Заявлении на покупку ДМ, Банк вправе отказать Клиенту в исполнении Заявления на покупку ДМ полностью, либо пропорционально сумме предоплаты уменьшить количество граммов приобретаемого ДМ, зачисляемого на Счет в ДМ. При этом, если недостающая сумма предоплаты меньше суммы за лот, то Банк возвращает Клиенту денежные средства, недостаточные для приобретения Драгоценных металлов в размере одного лота, путем их зачисления на Счет Клиента, открытый в Банке, либо выдачи наличными денежными средствами через кассу Банка;

– если сумма предоплаты превышает стоимость Драгоценных металлов, указанных в Заявлении на покупку ДМ, Банк возвращает Клиенту образовавшуюся разницу путем ее зачисления на Счет Клиента, открытый в Банке, либо выдачи наличными денежными средствами через кассу Банка.

2.3. Списание Драгоценных металлов со Счета в ДМ осуществляется с соблюдением следующего порядка:

- продажа Банку Драгоценного металла осуществляется на основании письменного заявления Клиента на продажу ДМ по форме Банка;

- операция по продаже Драгоценных металлов осуществляется с количеством Драгоценных металлов, кратным одному лоту (размер минимального списания). Размер лота (минимального списания) определяется Тарифами, действующими на дату совершения операции;

- Банк списывает Драгоценные металлы со Счета в ДМ в срок не позднее операционного дня, следующего за днем приема заявления Клиента;

- Банк зачисляет денежные средства по реквизитам, указанным в Заявлении на продажу, не позднее следующего рабочего дня после дня списания Драгоценных металлов со Счета в ДМ Клиента;

- денежные средства, вырученные от продажи, могут быть выданы Клиенту наличными денежными средствами через кассу Банка.

2.4. При подключении СИБ Клиент может направлять в Банк Заявление на покупку/продажу ДМ, а также при наличии технической возможности получать посредством СИБ в режиме просмотра информацию о проведенных операциях по Счету в ДМ и об остатках на Счетах в ДМ. При отсутствии технической возможности Клиент может запрашивать у Банка выписку по Счету в ДМ посредством СИБ.

2.5. Заявления на покупку/продажу ДМ Клиент может предоставить в Банк на бумажном носителе или путем направления посредством СИБ в виде вложенного Электронного документа/Электронного образа документа с соблюдением установленной Банком технологии в соответствии с п. 3.5. Правил комплексного банковского обслуживания.

При направлении Заявления на покупку/продажу ДМ посредством СИБ в соответствии с п. 3.5. Правил комплексного банковского обслуживания, соответствующее заявление принимается Банком к исполнению при условии его подписания Электронной подписью лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом в ДМ, и указанных в соглашении о сочетании подписей (при наличии), а для заявления, направленного в виде Электронного образа документа, отпечаток печати (при наличии) и подписи лиц, указанных в заявлении, также должны визуально соответствовать образцам, проставленным в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

2.6. Покупка/продажа Драгоценного металла у Банка/Банку с зачислением/списанием Драгоценного металла на/с Счет (а) в ДМ осуществляется по курсам (котировкам) Банка, действующим на момент проведения операции.

2.7. Операции по покупке/продаже ДМ совершаются Банком в операционное время текущего операционного дня, определенному Банком. О времени совершения операций по покупке/продаже Драгоценных металлов в течение операционного дня Банк извещает Клиентов путем размещения информации в местах обслуживания клиентов и на Сайте.

2.8. Банк вправе отказать в приеме заявления на бумажном носителе или в исполнении поступившего посредством СИБ заявления Клиента на покупку/продажу ДМ в случае:

- если заявление Клиента поступило в Банк до или после установленного Банком времени для совершения операций по покупке/продаже ДМ в текущем операционном дне, а также в случае, если день поступления Заявления на покупку/продажу ДМ приходится на выходной (нерабочий) день.

Для целей настоящих Правил счета в ДМ под понятие операционного дня не подпадают суббота, воскресенье и нерабочие/праздничные дни;

- если курс (котировки) Банка по покупке/продаже Драгоценного металла с момента отправки Клиентом заявления по СИБ и до момента приема его к исполнению Банком изменился;

- в иных случаях, установленных ДКО.

2.9. Размер минимального зачисления (лота) Драгоценного металла на Счет в ДМ, минимального списания (лота) со Счета в ДМ, а также минимальный остаток Драгоценного металла на Счете в ДМ, иные ограничения по Счету в ДМ, устанавливаются Банком в Тарифах.

3. ОСОБЕННОСТИ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПОКУПКИ ИЛИ ПРОДАЖИ ДМ

3.1. Согласование условий покупки/продажи ДМ осуществляется Сторонами путем проведения переговоров: посредством телефонных переговоров и (или) переписки с использованием электронной почты и (или) СИБ, либо непосредственной встречи представителей Сторон.

По результату достигнутых соглашений:

3.1.1. Банк оформляет на бумажном носителе и передает на подпись Клиенту Заявление на покупку/продажу ДМ, содержащее существенные условия для совершения сделки, в двух экземплярах. Уполномоченное лицо Клиента проверяет условия сделки и в случае согласия подписывает со своей стороны оба экземпляра полученного Заявления на покупку/продажу ДМ, с проставлением печати (при наличии), и предоставляет оба экземпляра в Банк. Один экземпляр Заявления на покупку/продажу ДМ, подписанный Сторонами возвращается Клиенту, второй экземпляр остается в Банке;

3.1.2. Банк оформляет Заявление на покупку/продажу ДМ и в электронном виде направляет его Клиенту на Зарегистрированный адрес электронной почты либо посредством СИБ, иным согласованным с Клиентом способом. Клиент проверяет условия сделки и в случае согласия подписывает Заявление на покупку/продажу ДМ и направляет его в Банк посредством СИБ по установленной технологии согласно п. 3.5. Правил комплексного банковского обслуживания.

3.2. Об отказе в приеме Заявления на покупку/продажу ДМ Банк уведомляет Клиента путем проставления соответствующей отметки на заявлении, поступившем на бумажном носителе, либо путем направления Клиенту посредством СИБ извещения об отказе в совершении операции по Счету в ДМ в формате .pdf. Указанное уведомление не подписывается Электронной подписью уполномоченного лица Банка.

При положительном результате рассмотрения Банком Заявления на покупку/продажу ДМ Банк выполняет операции, предусмотренное разделом 2 настоящих Правил счета в ДМ.

3.3. Обязательство Банка перед Клиентом по исполнению Заявления на покупку/продажу ДМ считается исполненным с момент зачисления Драгоценных металлов на Счет в ДМ (при покупке) или списания Драгоценных металлов со Счета в ДМ (при продаже).

Частичное исполнение Заявления на покупку/продажу ДМ осуществляется Банком в случаях, предусмотренных Договором счета в драгоценных металлах или отдельным соглашением Сторон к нему.

Исполнение Заявления на покупку/продажу ДМ, в том числе частичное исполнение, подтверждается Банком в следующем порядке:

- при поступлении Заявления на покупку/продажу на бумажном носителе исполнение заявления подтверждается посредством предоставления Клиенту экземпляра Заявления на покупку/продажу на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа и подписи работника Банка. Проставление штампа и подписи является одновременным подтверждением приема к исполнению Заявления на покупку/продажу на бумажном носителе и его исполнения;

- при поступлении Заявления на покупку/продажу в электронном виде подтверждение осуществляется путем направления Клиенту извещения об исполнении Заявления на покупку/продажу в формате .pdf, которое не подписывается Электронной подписью уполномоченного лица Банка. Указанное извещение является одновременным подтверждением приема к исполнению Заявления на покупку/продажу на бумажном носителе и его исполнения в электронном виде.

3.4. Уведомление о приеме или об отказе в приеме к исполнению, об исполнении или отказе в исполнении Заявления на покупку/продажу ДМ предоставляется Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Заявления на продажу/покупку ДМ.

3.5. В случаях, когда Клиент направляет в Банк денежные средства на покупку драгоценных металлов без согласования существенных условий либо при наличии обстоятельств, предусмотренных п. 2.2., п. 2.8. настоящих Правил счета в ДМ, или без согласования с Банком курса (котировок) купли/продажи Драгоценных металлов, данные денежные средства признаются ошибочно направленными Клиентом и подлежат возврату Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за датой их поступления в Банк, при этом проценты на указанную сумму Банком не начисляются.

4. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СЧЕТА В ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛАХ

4.1. Клиент имеет право расторгнуть Договор счета в драгоценных металлах и закрыть Счет в ДМ в любое время на основании Заявления о закрытии счета.

4.2. Расторжения Договора счета в драгоценных металлах является основанием для закрытия Счета в ДМ Клиента.

4.3. Заявление о закрытии счета подается в Банк на бумажном носителе в двух экземплярах, один остается в Банке, второй у Клиента. В указанном заявлении Банк проставляет отметку о принятии заявления и дату принятия.

Заявление о закрытии счета может быть направлено в Банк в электронном виде посредством СИБ по установленной Банком технологии в соответствии с п. 3.5. Правил комплексного банковского обслуживания.

При направлении Заявления о закрытии счета в соответствии с п. 3.5. Правил комплексного банковского обслуживания при наличии остатка Драгоценных металлов на Счете в ДМ и указании в Заявлении о закрытии счета реквизитов для перевода денежных средств, вырученных от продажи остатка Драгоценных металлов, на другие счета, открытые в Банке и (или) иных кредитных организациях, Заявление о закрытии счета принимается Банком к исполнению при условии, что Заявление о закрытии счета подписано Электронной подписью лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом в ДМ, и указанных в соглашении о сочетании подписей (при наличии), а для заявления, направленного в виде Электронного образа документа, отпечаток печати (при наличии) и подписи лиц, указанных в Заявлении о закрытии счета, также должны визуально соответствовать образцам, проставленным в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

4.4. Банк информирует Клиента о закрытии Счета в ДМ одним из следующих способов: путем указания даты закрытия Счета в ДМ в экземплярах Заявления о закрытии счета в разделе для отметок Банка (для заявлений на бумажном носителе); посредством СИБ (при наличии у Клиента СИБ) путем размещения информации в СИБ (при наличии технической возможности) или путем направления Электронного документа в формате .pdf (указное уведомление не подписывается Электронной подписью уполномоченного лица Банка); путем направления сообщения с уведомлением о закрытии Счета в ДМ на Зарегистрированный адрес электронной почты, номер телефона; почтовым отправлением на бумажном носителе.

При нарушении правил и условий направления Заявления о закрытии счета посредством СИБ Банк уведомляет Клиента об отказе в его приеме и причинах отказа путем направления соответствующего сообщения посредством СИБ.

Счет в ДМ закрывается Банком после устранения Клиентом оснований для отказа в приеме Заявления о закрытии счета и представлении (направлении) в Банк надлежащим образом оформленного Заявления о закрытии счета посредством СИБ либо при оформлении указанного заявления Клиентом на бумажном носителе непосредственно в Банке.

4.5. Банк вправе потребовать расторжения Договора счета в драгоценных металлах в судебном порядке в случаях, предусмотренных ДКО и (или) законодательством РФ.

4.6. Банк вправе расторгнуть Договор счета в драгоценных металлах в случаях, установленных законом, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента. Договор счета в драгоценных металлах считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора счета в Драгоценных металлах.

Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора счета в драгоценных металлах до дня, когда договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по Счету в ДМ Клиента, за исключением операций по взиманию платы за услуги Банка, начислению процентов, если такие условия содержатся в Договоре счета в драгоценных металлах и (или) Тарифах, а также операций, предусмотренных пунктами 5 и 6 статьи 859 ГК РФ.

В случае принятия Банком решения о расторжении Договора счета в драгоценных металлах, предусмотренного пунктом 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, Банк предоставляет Клиенту информацию на Зарегистрированный адрес электронной почты, или по СИБ, иным согласованным с Клиентом способом, или почтовым отправлением (заказным почтовым отправлением), или нарочно о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия такого решения.

В случае неявки Клиента за получением Драгоценного металла на Счете в ДМ в виде его денежного эквивалента в течение шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора счета в драгоценных металлах либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о продаже Драгоценного металла и переводе вырученных от продажи денежных средств на другой счет, Банк осуществляет продажу Драгоценного металла по курсу, установленному Банком на день продажи Драгоценного металла, и в случаях, установленных законодательством РФ, перечисляет денежные средства в валюте РФ на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России.

По требованию Клиента Банк осуществляет в порядке, установленном банковскими правилами, возврат денежных средств в валюте Российской Федерации в сумме, ранее перечисленной Банком на специальный счет в Банке России.

4.7. Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора счета в драгоценных металлах, предупредив об этом Клиента:

– в отношении Счета в ДМ Клиента, по которому в течение не менее 6 (шести) месяцев отсутствуют операции. Договор счета в драгоценных металлах считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет в ДМ в течение этого срока не поступили Драгоценные металлы;

– в иных случаях, установленных ДКО и (или) законодательством РФ.

Предупреждение Клиента о предстоящем отказе от исполнения Договора счета в драгоценных металлах, по которому в течение не менее 6 (шести) месяцев отсутствуют операции может осуществляться Банком одним из следующих способов: путем направления sms-сообщения на Зарегистрированный номер телефона; путем направления сообщения на Зарегистрированный адрес электронной почты; путем направления сообщения посредством СИБ; заказным почтовым отправлением; путем размещения предупреждения об отказе от исполнения Договора счета в драгоценных металлах на Сайте; иным согласованным с Клиентом способом.

Договор счета в драгоценных металлах считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет в ДМ Клиента в течение этого срока не зачислен Драгоценный металл.

Периодичность размещения предупреждений об отказе Банка от исполнения Договора счета в драгоценных металлах на Сайте определяется не чаще одного раза в календарный месяц. Дата размещения на Сайте предупреждения считается датой получения предупреждения Клиентом.

4.8. При прекращении Договора счета в драгоценных металлах по любым основаниям, закрытие Счета в ДМ производится Банком:

– не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения действия Договора счета в драгоценных металлах (при отсутствии Драгоценных металлов на Счете в ДМ);

– не позднее рабочего дня, следующего за днем продажи Драгоценного металла по курсу, установленному Банком на день продажи Драгоценного металла (при наличии на счете Драгоценных металлов на день прекращения Договора счета в драгоценных металлах);

– после отмены ограничения распоряжения Драгоценными металлами на Счете в ДМ не позднее рабочего дня, следующего за днем продажи остатка Драгоценного металла по курсу, установленному Банком на день продажи Драгоценного металла (в случае расторжения Договора счета в драгоценных металлах при наличии предусмотренных законодательством РФ ограничений по распоряжению Драгоценными металлами на Счете в ДМ, при условии наличия на таком счете Драгоценных металлов).

4.9. Не позднее 7 (семи) календарных дней с даты совершения сделки по продаже Драгоценного металла сумма денежных средств, вырученная от продажи остатка Драгоценных металлов на момент закрытия Счета в ДМ, за вычетом суммы задолженности Клиента по оплате за услуги Банка, а также расходов Банка по продаже, выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на счет, указанный в Заявлении о закрытии счета.

4.10. После закрытия Счета в ДМ претензии по ранее совершенным операциям принимаются в порядке и сроки, установленные разделами 9, 11 Правил комплексного банковского обслуживания.

к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой в установленном законодательством Российской Федерации порядке, в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»

ПРАВИЛА ОРГАНИЗАЦИИ РАСЧЕТОВ В СЕРВИСЕ БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ (СБП) В ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ К ПРАВИЛАМ

1.1. В соответствии с Правилами организации расчетов в СБП Банк в порядке и на условиях, предусмотренных настоящими Правилами, Правилами комплексного банковского обслуживания, законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Правилами и Стандартами СБП, с согласия Клиента предоставляет Клиенту услуги по зачислению денежных средств по сделкам (в том числе, связанных с реализацией Клиентом товаров, работ, услуг), поступающих в пользу Клиента, их возврату, услуги по переводу Клиентом физическим, юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и Лицам, занимающимся частной практикой, денежных средств через СБП, услуги по осуществлению информационно-технологического взаимодействия между Банком, Клиентом и ОПКЦ, а Клиент уплачивает Банку комиссию в порядке, предусмотренном Тарифами и настоящими Правилами.

1.2. Для целей настоящих Правил дополнительно используются следующие термины и определения:

Операции СБП:

- **Операция возврата (Возврат)** – операция по списанию со Счета Клиента и полному или частичному возврату отправителю-физическому лицу денежных средств по ранее осуществленной им Операции оплаты или переводу, выполняемая Банком по запросу Клиента в случае возврата (отказа) от Товара, возврата Пожертвования, либо выплаты кешбэка («cash back»), возврата перевода (СБП переводы В2С). Сумма полного возврата или общая сумма частичных возвратов не может превышать сумму первоначальной Операции оплаты;

- **Операция оплаты** – операция оплаты Отправителем-С2В с использованием мобильного приложения Отправителя-С2В Товара, реализуемого Клиентом, или перечисление Пожертвований Клиенту, либо иного перевода, осуществляемое Отправителем-С2В путем подтверждения списания суммы платежа со своего счета. Операция оплаты является основанием для банка-отправителя на списание суммы платежа со счета Отправителя-С2В и зачисления такой суммы Клиенту (СБП оплата С2В);

- **Операция перевода** – операция перевода Клиентом денежных средств с использованием СБП со своего Счета на счет физического, юридического лица или индивидуального предпринимателя (СБП переводы В2С или СПБ переводы В2В).

Отправитель-С2В – физическое лицо, приобретающее Товар Клиента или осуществляющее Пожертвования, либо иное перечисление в пользу Клиента, посредством перевода денежных средств через СБП;

Платежная ссылка – реквизиты, переданные получателем средств плательщику в электронной форме для осуществления платежа в рамках СБП, представленные в том числе в виде QR-кода.

Пожертвования – денежные средства, перечисляемые Отправителями-С2В Клиенту в качестве дарения в общепользных целях.

Получатель-В2С – физическое лицо, получающее на свой счет денежные средства от Клиента, переведенные через СБП (при условии, что счет физического лица открыт в банке, являющемся участником СБП).

Правила и Стандарты СБП – правила платежной системы Банка России и стандарты ОПКЦ, регулирующие порядок взаимодействия участников СБП и осуществления Операций СБП.

СБП оплата С2В – операция в рамках СБП по переводу денежных средств со счета физического лица на Счет Клиента по Платежной ссылке, QR-коду ((при условии, что счет получателя и отправителя открыт в банке, являющемся участником СБП).

СБП переводы В2С – организация расчетов в СБП при переводе денежных средств со Счета Клиента на счет физического лица, в том числе в целях выполнения Операции возврата (при условии, что счет получателя и отправителя открыт в банке, являющемся участником СБП).

СБП переводы В2В – организация расчетов в СБП при переводе денежных средств между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, Лицами, занимающимися частной практикой, с использованием Платежной ссылки (при условии, что счет получателя и отправителя открыт в банке, являющемся участником СБП).

Товар – товары, работы, услуги, результаты интеллектуальной деятельности, реализуемые Клиентом в ТСП Клиента.

Торгово-сервисное предприятие (ТСП) – структурное подразделение Клиента, не являющееся юридическим лицом, и (или) интернет площадка (магазин), веб-сайт или специализированное мобильное приложение, где осуществляется реализация Товаров, прием Пожертвований.

QR-код – «QR – Quick Response – Быстрый Отклик» - монохромное изображение, на котором с помощью технического устройства (смартфон, планшет и т.п.) можно распознать информацию, в том числе о Клиенте, реквизитах счета. Формат и структура информации соответствуют требованиям ОПКЦ к QR-коду.

1.3. Клиент может присоединиться к настоящим Правилам организации расчетов в СБП в порядке, установленном статьями 432, 435 ГК РФ, путем предоставления Клиентом в Банк Заявления о предоставлении доступа к СБП одним из следующих способов:

- на бумажном носителе при посещении Банка;
- в виде Электронного документа (Электронного образа документа) путем направления в Банк посредством СИБ по установленной Банком технологии в соответствии с п. 3.5. Правил комплексного банковского обслуживания.

Заявление о предоставлении доступа к СБП, составленное, подписанное и предоставленное Клиентом (Представителем) в Банк, в порядке, установленном настоящим пунктом, является офертой (предложением) Банку на заключение между Банком и Клиентом договора об организации расчетов в СБП в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (далее – «**Договор организации расчетов в СБП**») в соответствии с ДКО и Правилам организации расчетов в СБП, а также означает, что Клиент полностью и безоговорочно согласен со всеми положениями настоящих Правил и Правил комплексного банковского обслуживания, Тарифами, и выражает согласие на его регистрацию в СБП и осуществление информационно-технического взаимодействия с Банком и ОПКЦ.

1.4. Для заключения Договора организации расчетов в СБП Клиент обязан на момент представления Заявления о предоставлении доступа к СБП:

- иметь расчетный счет в Банке, открытый в валюте РФ;
- быть подключенным к СИБ;
- подтвердить актуальность ранее предоставленных документов и (или) сведений, и (или) предоставить Банку документы и сведения, связанные с действительной и достоверной информацией о Клиенте, в том числе о видах деятельности Клиента, подлежащих лицензированию (наличию специального разрешения), о Представителе, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, в целях идентификации в рамках Федерального закона №115-ФЗ, нормативных актов Банка России, внутренних нормативных документов Банка.

1.5. В соответствии с пунктом 3 статьи 434, пунктом 3 статьи 438 ГК РФ акцептом Банка оферты Клиента (Заявления о предоставлении доступа к СБП) является предоставление Клиенту прав доступа к СБП и регистрация Клиента в СБП.

Договор организации расчетов в СБП считается заключенным между Сторонами с момента регистрации Клиента в СБП и присвоения Клиенту идентификатора (ID-юридического лица) в соответствии с п. 2.3. настоящих Правил.

1.6. Не позднее одного рабочего дня с момента получения Заявления о предоставлении доступа к СБП Банк информирует Клиента:

- о наличии предоставленных прав доступа к СБП посредством отражения в СИБ вкладки СБП для дальнейшей регистрации Клиента в СБП;

- об отказе в исполнении указанного заявления путем направления посредством СИБ соответствующего уведомления в формате .pdf или электронного сообщения. Указанное уведомление в формате .pdf не подписывается Электронной подписью уполномоченного лица Банка.

1.7. Банк отказывает Клиенту в предоставлении доступа к СБП и (или) в передаче ОПКЦ данных Клиента, указанных при регистрации в СБП, в случае:

- введение в отношении Клиента любой процедуры банкротства;
- нахождение Клиента в процедуре ликвидации;
- наличие оснований, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7. Федерального закона №115-ФЗ;
- непредставления документов и (или) сведений, необходимых для обновления сведений о Клиенте, в том числе о видах деятельности Клиента, подлежащих лицензированию (наличию специального разрешения), о Представителе, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах;
- по иным основаниям, препятствующим проведению операций по Счету Клиента, использованию СИБ, в случаях, установленных законодательством РФ, ДКО, настоящими Правилами организации расчетов в СБП и (или) Правилами СИБ.

Банк вправе отказать Клиенту в предоставлении доступа к СБП и (или) регистрации Клиента в СБП и (или) в передаче ОПКЦ данных Клиента, указанных при регистрации в СБП, в случае наличия у Клиента задолженности по обслуживанию расчетного счета, а также по иным основаниям без объяснения причин.

1.8. Услуги по организации расчетов в СБП не подключаются к депозитным счетам, специальным счетам и (или) иным счетам, которые не предполагают осуществление расходных операций по распоряжению владельцев таких счетов.

1.9. За совершение Операций СБП Банком с Клиента может взиматься комиссия в соответствии с Тарифами.

1.10. Банк вправе устанавливать лимиты по Операциям СБП (по их количеству, сумме, иным параметрам) в рамках СБП, если иное не предусмотрено законодательством РФ, Правилами и Стандартами СБП.

1.11. Отношения между Отправителем-С2В или Получателем-В2С, отправителем или получателем перевода В2В в рамках СБП и Клиентом регулируются отдельными соглашениями и не являются предметом настоящих Правил и ДКО. Взаимные претензии Отправителя-С2В или Получателя-В2С, отправителя или получателя перевода В2В в рамках СБП и Клиента разрешаются без участия Банка, в рамках внутренних договоренностей и в установленном законодательством РФ порядке, за исключением случаев, когда претензии могут быть следствием вины Банка.

3. РЕГИСТРАЦИЯ КЛИЕНТА В СБП. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ В СБП

2.1. После предоставления Банком Клиенту прав доступа к СБП и отражения при входе в СИБ соответствующей вкладки СБП, Клиент в указанной вкладке проходит процедуру регистрации в СБП путем самостоятельного заполнения соответствующих электронных полей регистрации (электронная заявка на регистрацию).

2.2. Регистрация Клиента в СБП выполняется последовательно в три этапа:

- регистрация данных Клиента;
- регистрация счета Клиента;
- регистрация данных ТСП Клиента. Клиент обязан зарегистрировать (подключить к СБП) хотя бы одно ТСП. Клиент регистрирует необходимое число ТСП сразу либо каждое последующее ТСП по мере необходимости.

2.3. Регистрация Клиента в СБП предусматривает:

- *проверку Банком Клиента и данных, указанных Клиентом при регистрации*, а также наличие оснований для отказа в передаче данных в ОПКЦ в целях регистрации (п. 1.7. настоящих Правил организации расчетов в СБП). Проверка осуществляется не позднее одного рабочего дня с момента направления Клиентом регистрационных данных после их заполнения. При отказе в передаче данных ОПКЦ Банк уведомляет Клиента путем присвоения во вкладке СБП электронной заявке на регистрацию Клиента статуса «Отвергнут» с указанием причин отказа. При положительном результате проверки данных Банк направляет данные о Клиенте в ОПКЦ;

- проверку ОПКЦ Клиента и данных, указанных Клиентом при регистрации, в соответствии с Правилами и Стандартами ОПКЦ. Проверка осуществляется в режиме реального времени. При отказе в регистрации ОПКЦ Клиент уведомляется путем присвоения во вкладке СБП электронной заявке регистрации Клиента статуса «Отвергнут». При положительном результате проверки данных и регистрации Клиента ОПКЦ на странице СБП в СИБ отражается идентификатор Клиента в СБП (ID-юридического лица).

2.4. При регистрации Клиента в СБП, а также на протяжении всего срока действия Договора организации расчетов в СБП Банк в соответствии с Правилами и Стандартами СБП определяет и отслеживает основной вид деятельности, реализуемый Клиентом посредством регистрируемого ТСП. Код вида деятельности (МСС-код) определяется в соответствии с требованиями ОПКЦ СБП. В случае если регистрируемое ТСП осуществляет вид деятельности, для которого необходима лицензия (специальное разрешение) и (или) у Клиента отсутствует лицензия (специальное разрешение), и (или) Клиент не предоставил необходимые подтверждающие документы, либо лицензия (специальное разрешение) прекратила действие, Банк отказывает Клиенту в регистрации ТСП (передачи данных о ТСП в ОПКЦ) или приостанавливает предоставление услуг СБП для соответствующего ТСП.

Клиент, заключая Договор организации расчетов в СБП, уведомлен о том, что Банк по требованию ОПКЦ СБП предоставляет последнему документы, подтверждающие наличие лицензии (специального разрешения) на ведение отдельных видов деятельности Клиентом.

2.5. Доступ Клиента к услугам СБП осуществляется после регистрации Клиента в ОПКЦ СБП (присвоения Клиенту идентификатора (ID-юридического лица)).

2.6. Информация, регламентирующая условия и порядок заполнения полей в электронной заявке на регистрацию в СБП, а также полей для совершения Операций СБП, изменения данных о Клиенте, его ТСП, доводится Банком до Клиента в инструкциях по работе с СБП, размещенных в СИБ и (или) на Сайте.

2.7. В рамках СБП переводов В2В Клиенту доступны:

- создание и просмотр Платежных ссылок;
- выполнение Операции перевода через СБП.

2.7.1. Клиент может создавать Платежные ссылки путем заполнения электронных полей на экране в соответствующем разделе СБП в СИБ. Платежные ссылки могут создаваться как одноразовые с обязательным указанием суммы и назначения платежа, даты, до которой возможна оплата по Платежной ссылке, так и как многократные – без указания суммы и назначения платежа, срока действия Платежной ссылки. Сумма и назначение платежа для многократных Платежных ссылок вводятся плательщиком самостоятельно для каждого отдельного платежа.

Клиент может распечатать Платежную ссылку, сохранить в формате .pdf, отправить плательщику на адрес электронной почты, копировать и удалять Платежные ссылки.

2.7.2. Операция перевода выполняется Клиентом путем создания и направления контрагенту Платежной ссылки. Клиент перечисляет денежные средства контрагенту - юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю при наличии Платежной ссылки, полученной от получателя денежных средств.

В рамках переводов В2В Клиенту доступна оплата услуг жилищно-коммунального хозяйства.

2.7.3. Банк вправе устанавливать лимиты на СБП переводы В2В с информированием Клиента о таких лимитах в Тарифах и при наличии технической возможности в СИБ. При превышении лимитов на перевод Операция перевода не производится.

2.8. В рамках СБП переводов В2С Клиент осуществляет перевод денежных средств на счет Получателя-В2С, в том числе, в целях Возврата.

2.8.1. При отказе от/ возврате Товара Клиенту, Клиент вправе вернуть сумму стоимости (часть суммы) Товара плательщику любым разрешенным законодательством РФ способом: наличными денежными средствами, безналичным банковским переводом. ОПКЦ вводит операцию «Возврат» только для удобства плательщика и Клиента и не обязывает Клиента использовать этот тип операции.

Возврат стоимости Товара, Пожертвования или возврат перевода плательщику (Получателю В2С) осуществляется в следующем порядке:

- Получатель-В2С и Клиент согласуют суммы Операции возврата;

- Клиент осуществляет поиск исходной операции и инициирует запрос на возврат по идентификатору (ID) исходной Операции оплаты или перевода (или части ее суммы);
- ОПКЦ проверяет запрос на возврат и отправляет в Банк. Банк подтверждает ОПКЦ СБП возможность совершения Возврата;
- ОПКЦ формирует распоряжение на возврат и отправляет в Банк. Банк подтверждает ОПКЦ возможность списания денежных средств;
- ОПЦК проводит расчеты и информирует Банк и банк-плательщика (Получателя-В2С) о совершении возврата;
- Банк запрашивает у ОПКЦ статус возврата и информирует Клиента о возврате суммы стоимости Товара или о возврате перевода. Банк-плательщика информирует плательщика (Получателя-В2С) в соответствии с действующими между ними договорными отношениями.

Для осуществления Операции возврата Клиенту необходимо обеспечить на расчетном счете, указанном при регистрации в СБП, наличие суммы не менее суммы Возврата.

При осуществлении Возвратов уплаченная Банку комиссия за совершение операции (при наличии), в отношении которой осуществлен возврат, не пересчитывается и возврату Клиенту не подлежит.

2.8.2. При совершении Операции перевода Получателю В2С, несвязной с Операцией возврата, Клиент указывает код вида дохода, если перевод связан с выплатой Получателю-В2С заработной платы или иного вида дохода.

2.8.3. Банк вправе устанавливать лимиты на СБП переводы В2С с информированием Клиента о таких лимитах в Тарифах и при наличии технической возможности в СИБ. При превышении лимитов на перевод Операция перевода не производится.

2.9. В целях совершения Операции оплаты **в рамках СБП оплаты С2В** Клиентом могут использоваться следующие виды Платежных ссылок:

- динамические: предназначенные для выполнения единичной операции СБП. Для этого формируется одноразовый QR-код, который генерируется под конкретную операцию с ограничением времени на оплату и содержит информацию о Клиенте (реквизиты Клиента), а также может содержать сведения о сумме операции;
- статические: одна Платежная ссылка может использоваться для выполнения множества операций СБП. Для этого формируется постоянный QR-код, который содержит информацию о Клиенте (реквизиты Клиента) и может содержать информацию об итоговой сумме операции;
- кассовые ссылки: предназначены для выполнения множества операций СБП, в которых суммы и другие платежные реквизиты каждой операции СБП устанавливает получатель. Для этого формируется QR-код с изменяемой суммой. Для QR-кода с изменяемой суммой Клиенту доступно изменение расчетного счета (выбор иного расчетного счета, зарегистрированного в СБП, в том числе открытого в другом банке).

Создание Платежной ссылки в виде QR-кода (создание QR-кода) осуществляется Клиентом путем самостоятельного заполнения электронных полей на экране в разделе СБП в СИБ.

Клиент может распечатать QR-код, сохранить в формате .pdf, отправить на адрес электронной почты, копировать изображение QR-кода, копировать Платежную ссылку на оплату, удалять QR-код.

2.9.1. Оплата Товаров Клиента осуществляется в следующем порядке:

- плательщик (Отправитель-С2В) сканирует QR-код в мобильное приложение плательщика с помощью своего мобильного устройства либо переходит по Платежной ссылке;
- плательщик (Отправитель-С2В) в мобильном приложении плательщика вводит сумму Товара (при необходимости, в зависимости от вида созданного Клиентом QR-кода) и подтверждает оплату;
- плательщик (Отправитель-С2В) получает информацию о совершении операции согласно соответствующим договорным отношениям с банком-плательщика;
- Клиент получает подтверждение исполнения операции путем отражения изменения статуса операции на экране в разделе СБП в СИБ, и при наличии технической возможности, путем получения sms-сообщением об оплате на Зарегистрированный номер телефона.

2.10. В рамках СБП переводов Клиенту доступны для просмотра списки операций, выполненных через СБП (операции зачисления и списания денежных средств, возврата). Указанные операции также отражаются в выписке по Счету Клиента.

Клиенту доступны списки переводов СБП во всех статусах (в том числе до их исполнения), а также список полученных от контрагентов многоразовых Платежных ссылок В2В, просмотр получателей и отправителей платежей в рамках СБП.

2.11. Ответственность за корректность и достаточность указания реквизитов Клиента при создании им Платежной ссылки, данных получателя перевода по СБП, иных параметров для совершения операции возлагается на Клиента.

2.12. Банк осуществляет расчет суммы комиссии за операцию и информирует Клиента о размере комиссии в соответствующем поле раздела СБП в СИБ до совершения каждой операции.

Подтверждение Клиентом операции означает согласие Клиента с суммой перевода и размером комиссии.

Списание комиссии Банком осуществляется со Счета Клиента, указанного при регистрации в СБП, в момент совершения операций СБП без дополнительного распоряжения Клиента на основании заранее данного акцепта в соответствии с разделом 5 Правил комплексного банковского обслуживания.

2.13. Банк оказывает техническую поддержку Клиенту по работе в СБП в рабочие дни и рабочее время.

3. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

3.1. Для оказания услуг в рамках Правил организации расчетов в СБП Банк вправе, а в случаях установленных законодательством РФ, Правилами и Стандартами ОПКЦ обязан:

3.1.1. проводить проверку Клиента, ТСП Клиента с целью принятия решения о возможности предоставления Клиенту доступа к СБП и (или) регистрации Клиента в СБП;

3.1.2. предоставлять в ОПКЦ необходимую информацию о Клиенте, в том числе при изменении данных Клиента, ранее направленных в ОПКЦ, о ТСП и проведенных операциях;

3.1.3. приостанавливать исполнение операций, предоставление доступа к СБП по инициативе ОПКЦ;

3.1.4. обеспечивать передачу информации между ОПКЦ и Клиентом в целях формирования QR-кодов и проведения Операций СБП.

3.1.5. получать (запрашивать) у Клиент информацию и (или) документы:

– о наличии лицензий на реализуемые Товары/ (если такие лицензии должны быть у Клиента в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ);

– о совершенных Операциях СБП, в том числе о документах, подтверждающих реализацию Товаров Отправителю-С2В, в случае, если такие документы необходимы Банку для проведения расследования и (или) предупреждения мошеннических операций, подготовки ответов на запросы Банка России, ОПКЦ, и (или) уполномоченных органов, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ и (или) Правилами и Стандартами СБП;

3.1.6. приостанавливать, а в случаях, установленных законодательством РФ, отказывает в проведении Операций СБП в случаях:

– при получении информации от Отправителя-С2В, Получателя-В2С, получателя или отправителя перевода В2В, о не совершении Операции перевода;

– при выявлении предоставления Клиентом недостоверной информации для целей исполнения ДКО, настоящих Правил;

– при проведении Клиентом Операций СБП с нарушением условий настоящих Правил, инструкций, регламентирующих условия и порядок совершения Операций СБП;

– при наличии Операций СБП, признанных подозрительными системой мониторинга Банка;

– при осуществлении Клиентом видов деятельности, которые могут нанести финансовый ущерб и (или) ущерб репутации Банка;

– при нехарактерном для Клиента снижении либо росте количества Операций оплаты, росте Операций возврата или росте количества СБП переводов В2С и (или) СБП переводов В2В;

– при выявлении Банком случаев неправомерного отказа Клиента от проведения Операции возврата или в иных случаях, когда денежные средства были неправомерно списаны со счета Отправителя-С2В по ранее проведенной Операции оплаты;

- в случае получения Банком уведомления от ОПКЦ, уполномоченного органа и (или) банка-отправителя платежа (в том числе в электронном виде) о том, что проведенные операции СБП являются мошенническими;
- ликвидации Клиента либо возбуждения в отношении Клиента дела о банкротстве;
- некорректно указания Клиентом параметров операции СБП, в соответствии с которыми Банк должен провести операцию СБП;
- недостаточности средств для оплаты Клиентом комиссии за Операцию СБП в соответствии с Тарифами;
- невозможности списания соответствующей суммы операции и (или) комиссии Банка в рамках СБП со Счета Клиента (недостаточность денежных средств на Счете Клиента, наложение ареста на денежные средства, находящиеся на Счете Клиента, приостановление операций по Счету Клиента, в том числе блокирование (замораживание) денежных средств в случаях, предусмотренных законом);
- в иных случаях, установленных ДКО, Правилами и Стандартами СБП, законодательством РФ, в том числе Федеральным законом № 115-ФЗ;

3.1.7. приостанавливать исполнение настоящих Правил в одностороннем порядке в следующих случаях:

- по инициативе ОПКЦ;
- при отсутствии у Банка технической возможности проводить Операции СБП;
- неуспешного прохождения Клиента регистрации в СБП;
- Клиентом превышены лимиты Операций СБП с помощью СБП переводов В2С и (или) СБП переводов В2В (в случае, если лимиты были установлены Банком, или в соответствии с ограничениями, установленными действующим законодательством РФ);
- наличия законодательных ограничений на проведение Операций СБП, а также в случае, если имеются аресты, приостановления, запреты или иные ограничения на операции по Счету Клиента;
- при несоблюдении Клиентом ДКО, настоящих Правил, неисполнении запросов Банка, а также при проведении подозрительных и (или) мошеннических операций;
- в иных случаях, установленных ДКО, настоящими Правилами, законодательством РФ.

3.2. Клиент обязан:

3.2.1. предоставлять в Банк информацию о закрытии ТСП Клиента, об изменении идентификационных данных Клиента, об изменении идентификационных данных ТСП Клиента в течение 2 (двух) рабочих дней со дня указанных событий;

3.2.2. участвовать в проводимых Банком, ОПКЦ, уполномоченными органами и лицами расследованиях по сомнительным операциям и представлять запрашиваемую Банком информацию в сроки, указанные в запросе Банка. Информация (документы) предоставляются Клиентом способом и в порядке, указанном Банком в запросе;

3.2.3. обеспечить цены реализации Товара, оплата которых проходит посредством СБП, на уровне цен, не превышающих цены, оплата которых производится иными способами (наличный расчет, банковская карта, безналичный перевод);

3.2.4. отказать плательщикам или получателям в проведении операции посредством СБП при подозрении в ее неправомерности;

3.2.5. по требованию Банка или ОПКЦ незамедлительно приостановить и (или) прекратить проведение Операций СБП с использованием программно-аппаратного комплекса (POS-терминал, контрольно-кассовая техника, веб-сайт, специализированное мобильное приложение и пр.), находящегося в распоряжении Клиента, и позволяющего ему инициировать запросы для совершения информационного обмена по Операциям СБП;

3.2.6. не осуществлять реализацию Товаров, запрещенных в обороте согласно законодательству РФ;

3.2.7. ежедневно проводить сверку информации о прошедших Операциях СБП с фактически зачисленными или списанными суммами на Счет Клиента, а в случае выявления расхождений – сообщать о них в Банк не позднее следующего рабочего дня;

3.2.8. не позднее 1 (одного) рабочего дня с момента получения запроса Банка предоставить Банку в порядке и способами, указанными в запросе, согласие субъекта персональных данных, чьи персональные данные указываются Клиентом в целях осуществления Операции СБП, на обработку

его персональных данных Банком при совершении Клиентом Операции СБП, включая передачу таких персональных данных Банком следующим лицам и обработку персональных данных такими лицами: АО «НСПК» (ОГРН 1147746831352), кредитным организациям, являющимся прямым участником платежной системы Банка России, получателю и (или) плательщику по операции в рамках СБП, иным лицам, участвующим в совершении операции по переводу денежных средств в рамках Операции СБП.

3.3. Клиент несет всю ответственность за целевое использование переводов, качество Товаров или целевое использование Пожертвований, а также за содержание и достоверность любой информации, предоставляемой Клиентом Отправителям-С2В и (или) Банку, за содержание и достоверность информации, размещаемой Клиентом в связи с реализацией Товаров или приемом Пожертвований.

Клиент обязуется возместить Банку прямые документально подтвержденные убытки, если такие убытки были понесены Банком в связи с:

- предоставлением недостоверной информации о Банке либо в связи с противоправным или несоответствующим законодательству РФ содержанием сведений о Товарах или Пожертвованиях, иной информации, размещаемой Клиентом в связи с его деятельностью, в любых источниках, в том числе в сети Интернет и в любых средствах массовой информации, если размещенная информация имеет экстремистский характер, в том числе, если она связана с пропагандой войны, насилия, классовой, национальной, религиозной, расовой розни, включает материалы порнографического содержания;

- предоставлением недостоверных или непредставлением запрашиваемых Банком у Клиента сведений и (или) документов, в том числе в соответствии с требованиями ОПКЦ, Банка России, иных уполномоченных лиц и органов.

3.4. Банк не несет ответственность за неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств, предусмотренных настоящими Правилами, в том числе за не зачисление или несвоевременное зачисление денежных средств на счет Получателя-В2С или получателя-В2В или на Счет Клиента или невозврат или несвоевременный возврата денежных средств со Счета Клиента, в случае, если указанное неисполнение либо ненадлежащее исполнение явилось следствием действий (бездействия) Банка России, банков-корреспондентов, участников СБП, ОПКЦ, Клиента, Отправителя-С2В, Получателя В2С, получателя-В2В или иных третьих лиц.

3.5. Любая из Сторон также освобождается от ответственности за неисполнение, неполное или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящим Правилам в случае, если соответствующими актами государственных органов РФ и (или) Банка России будут приостановлены или изменены нормативные акты, регулирующие порядок заключения и (или) исполнения переводов денежных средств в рамках СБП, порядок осуществления расчетов по указанным переводам либо порядок обмена документами, предусмотренными настоящими Правилами, Правилами и Стандартами ОПКЦ.

4. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА ОРГАНИЗАЦИИ РАСЧЕТОВ В СБП, УСЛОВИЯ ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

4.1. Договор организации расчетов в СБП действуют бессрочно.

Условия Договора организации расчетов в СБП и Тарифы распространяют свое действие на все ТСП Клиента.

4.2. Изменения в Договор организации расчетов в СБП вносятся Банком в одностороннем порядке в соответствии с разделом 8 Правил комплексного банковского обслуживания.

4.3. Банк имеет право в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора организации расчетов СБП без уведомления Клиента:

- при наличии информации на официальном сайте Клиента и (или) в средствах массовой информации о том, что Клиент приостановил или прекратил свою деятельность (даже без его исключения из Единого государственного реестра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей);

- при наличии информации о введении любой процедуры банкротства или ликвидации на сайте арбитражного суда или на сайте иного официального источника;

- в случае закрытия Счета, указанного Клиентом при регистрации в СБП.

4.4. Клиент вправе в любое время отказаться от организации расчетов в СБП путем невыполнения операций в СБП. При этом Банк продолжает зачислять на расчетный счет Клиента денежные средства, перечисленные плательщиками Клиента

Клиент самостоятельно несет ответственность за уведомление своих контрагентов о прекращении использования им СБП.

ФОРМЫ ЗАЯВЛЕНИЙ

Приложение № 1.1.

к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»



ЗАЯВЛЕНИЕ № _____

о предоставлении комплексного банковского обслуживания и (или) открытии банковского счета юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и лицам, занимающимся частной практикой, в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (далее - Банк)

Заявление оформляется и представляется в 2-х экземплярах (далее - Заявление) *

1	Сведения о клиенте								
	<p style="text-align: right;">_____ (далее – Клиент)</p> <p><i>(для юридических лиц – полное наименование; для индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой – ИП или вид деятельности, Ф.И.О. (полностью))</i></p> <p>ИНН _____, Контактный телефон Клиента: +7(_____) _____,</p> <p>Адрес электронной почты Клиента (e-mail): _____@_____.</p>								
2	ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ								
	<p>Настоящим Клиент заявляет об аккте в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (далее – «Правила комплексного банковского обслуживания») в целом (включая соответствующие приложения), которые <u>представляют собой договор присоединения</u>.</p> <p>Подтверждаю, что ознакомлен и согласен со всеми условиями Правил комплексного банковского обслуживания, включая условия, изложенные в приложениях к ним.</p> <p>Принимаю на себя обязательства следовать положениям указанных Правил комплексного банковского обслуживания, включая условия, изложенные в приложениях к нему, которые понятны в полном объеме и имеют для сторон обязательную силу.</p>								
3	В соответствии с настоящим Заявлением и Правилами комплексного банковского обслуживания Клиент:								
3.1	<p><input type="checkbox"/> присоединяется к Правилам открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», и просит открыть расчетный счет в Банке в валюте:</p> <table style="width: 100%; border: none;"> <tr> <td><input type="checkbox"/> Российской Федерации (RUR)</td> <td><input type="checkbox"/> Евро (EUR)</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> Долларах США (USD)</td> <td><input type="checkbox"/> Швейцарских франках (CHF)</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> Китайских юань (CNY)</td> <td><input type="checkbox"/> Британских фунтах стерлингов (GBP)</td> </tr> <tr> <td colspan="2"><input type="checkbox"/> (иное) _____</td> </tr> </table> <p>Клиент подтверждает, что:</p> <ul style="list-style-type: none"> – ознакомился с Правилами открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», понимает их содержание, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять; – настоящее Заявление, подписанное Клиентом, и принятое Банком, является документом, подтверждающим факт присоединения Клиента к Правилам открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» и заключения <u>Договора банковского счета</u>. 	<input type="checkbox"/> Российской Федерации (RUR)	<input type="checkbox"/> Евро (EUR)	<input type="checkbox"/> Долларах США (USD)	<input type="checkbox"/> Швейцарских франках (CHF)	<input type="checkbox"/> Китайских юань (CNY)	<input type="checkbox"/> Британских фунтах стерлингов (GBP)	<input type="checkbox"/> (иное) _____	
<input type="checkbox"/> Российской Федерации (RUR)	<input type="checkbox"/> Евро (EUR)								
<input type="checkbox"/> Долларах США (USD)	<input type="checkbox"/> Швейцарских франках (CHF)								
<input type="checkbox"/> Китайских юань (CNY)	<input type="checkbox"/> Британских фунтах стерлингов (GBP)								
<input type="checkbox"/> (иное) _____									
3.2	<p><input type="checkbox"/> присоединяется к Правилам начисления и выплаты ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» процентов за пользование денежными средствами, находящимися на счетах юридического лица, индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой, и выражает согласие на начисление Банком процентов за пользование денежными средствами на условиях, согласованных с Банком в Заявлении о начислении процентов на остаток денежных средств на счете.</p> <p>Клиент подтверждает, что:</p> <ul style="list-style-type: none"> – ознакомился с Правилам начисления и выплаты ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» процентов за пользование денежными средствами, находящимися на счетах юридического лица, индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой, понимает их содержание, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять; – настоящее Заявление, Заявление о начислении процентов на остаток денежных средств на счете, подписанные Клиентом и принятые Банком, в совокупности являются документами, подтверждающими факт присоединения Клиента к Правилам начисления и выплаты ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» процентов за пользование денежными средствами, находящимися на счетах юридического лица, индивидуального 								

	предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой и заключения соглашения о начислении процентов на остаток денежных средств на счете.
3.3	<input type="checkbox"/> присоединяется к Правилам открытия и ведения специального банковского счета (залогового счета) в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», и просит открыть: <input type="checkbox"/> залоговый счет в валюте _____. Клиент подтверждает, что: – ознакомился с Правилами открытия и ведения специального банковского счета (залогового счета) в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», понимает их содержание, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять; – настоящее Заявление, подписанное Клиентом, и принятое Банком, является документом, подтверждающим факт присоединения Клиента к Правилам открытия и ведения специального банковского счета (залогового счета) в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» и заключения Договора залогового счета.
3.4	<input type="checkbox"/> присоединяется к Правилам размещения юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и лицами, занимающимися частной практикой, депозитов в ООО «КБ «ВНЕШФИНБАНК», и выражает согласие разместить денежные средства на депозит на условиях Заявления о размещении денежных средств на депозит, согласованного с Банком. Клиент подтверждает, что: – ознакомился с Правилами размещения юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и лицами, занимающимися частной практикой, депозитов в ООО «КБ «ВНЕШФИНБАНК», понимает их содержание, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять; – настоящее Заявление, Заявление о размещении денежных средств на депозит, подписанные Клиентом, и принятые Банком, в совокупности являются документами, подтверждающими факт присоединения Клиента к Правилам размещения юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и лицами, занимающимися частной практикой, депозитов в ООО «КБ «ВНЕШФИНБАНК», и заключения Договора депозита.
3.5.	<input type="checkbox"/> присоединяется к Правилам открытия и обслуживания счетов в драгоценных металлах юридического лица и индивидуального предпринимателя в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», и просит открыть счет в драгоценных металлах в Банке: наименование драгоценного металла: <input type="checkbox"/> золото <input type="checkbox"/> серебро Клиент подтверждает, что: – ознакомился с Правилам открытия и обслуживания счетов в драгоценных металлах юридического лица и индивидуального предпринимателя в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», понимает их содержание, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять; – настоящее Заявление, подписанное Клиентом, и принятое Банком, является документом, подтверждающим факт присоединения Клиента к Правилам открытия и обслуживания счетов в драгоценных металлах юридического лица и индивидуального предпринимателя в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» и заключения Договора счета в драгоценных металлах. В качестве счета для списания Банком комиссии за открытие счета Клиент указывает свой счет в Банке (заполняется, если услуга является платной согласно Тарифов): № _____.
4.	Раздел включается в заявление и заполняется Клиентом при наличии его волеизъявления о переводе ранее заключенных договоров банковского счета (в том числе залогового счета), депозитных договоров на новую форму обслуживания в соответствии с Правилами комплексного банковского обслуживания
	Настоящим Клиент просит изложить следующие ранее заключенные договоры и дополнительные соглашения к ним на условиях Правил комплексного банковского обслуживания: <input type="checkbox"/> Договор банковского счета: Договор № _____ от _____ расчетный счет № _____ <input type="checkbox"/> Договор залогового счета юридического лица/индивидуального предпринимателя: Договор № _____ от _____ залоговый счет № _____ <input type="checkbox"/> Депозитный договор: Договор № _____ от _____ счет по депозиту № _____ <input type="checkbox"/> Дополнительное соглашение о начислении процентов на остаток денежных средств: № _____ от _____ Клиент уведомлен о том, что с момента принятия Банком настоящего Заявления договоры банковского счета (залогового счета), депозитные договоры, перечисленные в настоящем разделе Заявления, дополнительные соглашения к указанным договорам считаются соответствующим образом измененными и изложенными в редакции Правил комплексного банковского обслуживания и соответствующих Правил о предоставлении Банковских услуг. Условия размещения депозитов, дополнительных соглашений (соглашений) о начисления процентов на остаток денежных средств на счете, а также о праве списания денежных средств со счета, имеющие ссылку на договоры банковского счета, сохраняют все существенные положения для Клиента и Банка и исполняются ими до окончания срока их действия.

Подписывая настоящее Заявление Клиент подтверждает, что:

1. ознакомлен, понимает и согласен с Правилами комплексного банковского обслуживания, и соответствующими приложениями к указанным Правилам, действующими на дату подписания настоящего Заявления, размещенными на официальном сайте Банка в сети интернет по адресу: <https://www.vfbank.ru> (далее – Сайт Банка);
2. ознакомлен с Тарифами (Тарифными планами) за предоставление Банком перечисленных в настоящем Заявлении услуг, включая установленные ими размеры комиссионного вознаграждения Банка, а также порядком и сроками взимания, размещенными на Сайте Банка;
3. ознакомлен с Порядком осуществления перевода денежных средств в валюте Российской Федерации клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», размещенным в местах обслуживания клиентов;
4. предупрежден, что Банк имеет право запросить любые документы и информацию в целях исполнения действующего законодательства, в том числе сведения о выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, учредителях (участниках) Клиента;
5. подтверждает достоверность сведений, содержащихся в настоящем Заявлении, документах, предоставленных для открытия счета, и согласен с тем, что Банк имеет право проверить сведения, содержащиеся в настоящем Заявлении и документах Клиента;
6. не возражает против права Банка в соответствии с п.1 ст.450 Гражданского кодекса Российской Федерации в одностороннем порядке вносить изменения в Правила комплексного банковского обслуживания, включая приложения к ним, и Тарифы;
7. понимает и подтверждает право Банка отказать в принятии настоящего Заявления в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, Правилами комплексного банковского обслуживания, в том числе без уведомления о причинах отказа;
8. уведомлен, что приоритетным каналом связи между Клиентом и Банком в рамках Правил комплексного банковского обслуживания является система интернет-банкинга;
9. уведомлен, что в случае изменения номера мобильного телефона и (или) адреса электронной почты, рассылка сообщений информационного характера будет осуществляться на номер телефона и (или) адрес электронной почты, указанный Клиентом в последнем поданном в Банк заявлении на заключение договоров с Банком/ подключение любых услуг/изменение персональных (контактных) данных. В случае непредставления, либо предоставления неактуального номера мобильного телефона и (или) адреса электронной почты, Банк не несет ответственность за неполучение Клиентом сообщений (уведомлений), получение их неуполномоченными лицами;
10. предоставляет Банку заранее данный акцепт на списание Банком средств с банковского счета в сумме соответствующей задолженности (комиссий за услуги) перед Банком согласно разделу 3 Правил комплексного банковского обслуживания. Заранее данный акцепт действует без ограничения по количеству операций списания и предусматривает возможность частичного исполнения распоряжения Банка. Заранее данный акцепт может быть отозван Клиентом, путем подачи в подразделение Банка письменного заявления.

Уведомление о возможных рисках:**

Денежные средства, находящиеся на счете застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». При наступлении страхового случая Клиент имеет право получить возмещение по счету. На дату подписания настоящего Заявления действующим законодательством Российской Федерации установлено, что денежные средства по совокупности остатков на счетах Клиента в одном банке застрахованы в размере 100 процентов, но не более суммы 1 400 000 рублей, если иное не установлено Федеральным законом от 23.12.2003г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». Если Клиент имеет несколько счетов в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», возмещение выплачивается по каждому из счетов пропорционально их размерам, но не более 1 400 000 рублей в совокупности, если иное не установлено Федеральным законом от 23.12.2003г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

При предоставлении Клиентом согласия на получение от Банка сообщений и уведомлений информационного характера, в том числе о совершаемых платежах по счетам, иных сведений составляющих банковскую и иную охраняемую законом тайну, на адрес электронной почты, указанный в настоящем Заявлении и (или) в последнем поданном в Банк заявлении на заключение договоров с Банком/ подключение любых услуг/изменение персональных (контактных) данных Клиент осознает и принимает на себя все риски, связанные с распространением такой информации по незащищенным каналам связи.

Согласие на получение сведений, составляющих банковскую и иную охраняемую законом тайну, на адрес электронной почты, указанный Клиентом в настоящем заявлении или в последнем по времени поступления в Банк заявлении от Клиента:

согласен

не согласен

Подпись Клиента (уполномоченного лица Клиента):

_____/_____/_____
(должность) (подпись) (фамилия, инициалы)

МП «__» _____ 20__ г.

ОТМЕТКИ БАНКА *

ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» подтверждает прием настоящего Заявления.

Договор комплексного банковского обслуживания № _____ заключен _____.20__ г.

Клиенту открыт в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (выбрать нужное):

расчетный счет № _____, вид валюты: _____, Договор банковского счета № _____ от _____

счет в драгоценных металлах № _____, наименование драгоценного металла : _____,

Договор счета в драгоценных металлах № _____ от _____

залоговый счет № _____, вид валюты: _____, Договор залогового счета № _____ от _____

Раздел включается в заявление и заполняется при заполнении Клиентом раздела 4 Заявления:

На условиях Правил комплексного банковского обслуживания» и

- Правил открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» изложен Договор банковского счета № _____ от _____ расчетный счет № _____

- Правил открытия и ведения специального банковского счета (залогового счета) в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» изложен Договор залогового счета юридического лица/индивидуального предпринимателя № _____ от _____ залоговый счет № _____

- Правил размещения юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и лицами, занимающимися частной практикой, депозитов в ООО «КБ «ВНЕШФИНБАНК» изложен Депозитный договор № _____ от _____ счет по депозиту № _____

- Правил начисления и выплаты ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» процентов за пользование денежными средствами, находящимися на счетах юридического лица, индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой изложено дополнительное соглашение о начислении процентов на остаток денежных средств на счете № _____ от _____

Подпись Банка (уполномоченного лица Банка):

_____/_____/_____
(должность) (подпись) (фамилия, инициалы)

МП «__» _____ 20__ г.

*не распространяется при направлении Заявления по системе интернет-банкинг

**распространяется на счета Клиентов, входящих в перечень согласно Федерального закона от 23.12.2003г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»



Приложение № 1.2.

к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»

ЗАЯВЛЕНИЕ

о закрытии счета /расторжении Договора комплексного банковского обслуживания в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (далее – «Банк»)

Заявление оформляется и представляется в 2-х экземплярах (далее - Заявление) *

СВЕДЕНИЯ О КЛИЕНТЕ

_____ (далее – Клиент)
(для юридических лиц – полное наименование; для индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой – ИП или вид деятельности, Ф.И.О. (полностью))

ИНН Клиента _____

Настоящим просим:

Закрыть:

расчетный счет № _____ и расторгнуть Договор банковского счета № ____ от _____

счет в драгоценных металлах № _____ и расторгнуть Договор счета в драгоценных металлах № ____ от _____

залоговый счет № _____ и расторгнуть Договор залогового счета № ____ от _____

Расторгнуть Договор комплексного банковского обслуживания, заключенный на основании Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК».

Остаток денежных средств в сумме _____ руб. на дату подачи
(Сумма цифрами, прописью)

настоящего Заявления на счете № _____ подтверждаем

Остаток драгоценных металлов в размере _____ грамм на дату подачи настоящего
(Сумма цифрами, прописью)

Заявления на счете в драгоценных металлах № _____ подтверждаем

За вычетом суммы задолженности по оплате за услуги Банка в сумме _____ руб.,
(Сумма цифрами, прописью)

Остаток денежных средств

на счете № _____

в сумме _____
(Сумма цифрами, прописью)

просим перечислить на наш счет по следующим реквизитам:

БИК Банка _____

к/с _____

р/с _____

Назначение платежа: _____

Клиент уведомлен, что при невозможности зачисления средств на счет получателя по указанным реквизитам комиссия за перевод не возвращается.

Остаток денежных средств

на счете № _____

в сумме _____
(Сумма цифрами, прописью)

просим выдать наличными денежными средствами**.

Остаток денежных средств в сумме _____
(Сумма цифрами, прописью)

просим списать в доходы Банка.

Остаток драгоценного металла

на счете № _____ поручаем продать Банку по курсу покупки Банком драгоценного металла на день совершения сделки по продаже: _____ (указывается курс (котировка) покупки драгоценного металла, установленный Банком на текущую дату, рублей за 1 грамм). Сумму, вырученную от продажи, за вычетом суммы задолженности по оплате за услуги Банка, а также расходов Банка по продаже (при наличии) в размере _____ руб. (указывается итоговая сумма),

выбрать нужное при продаже драгоценного металла Банку:

просим перечислить на счет по следующим реквизитам:

Наименование банка: _____

БИК банка _____

к/с _____

р/с _____

Назначение платежа: _____

Клиент уведомлен, что при невозможности зачисления средств на счет получателя по указанным реквизитам комиссия за перевод не возвращается.

выдать наличными.

Клиент с Тарифами ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» ознакомлен и согласен с комиссией за перевод/снятие наличных денежных средств.

Чековая книжка (отметить нужное):

не выдавалась;

использована полностью;

сдается в банк с неиспользованными чеками с № _____ по № _____

Подпись Клиента (уполномоченного лица Клиента):

_____/_____/_____
(должность) (подпись) (фамилия, инициалы)
М.П. «__»____ 20__ г.

ОТМЕТКИ БАНКА*

Заявление на закрытие счета/расторжении Договора комплексного банковского обслуживания принято «__»____ 20__ г.

Расторгнут договор банковского счета № _____ от _____

Расторгнут договор счета в драгоценных металлах № _____ от _____. К

Расторгнут договор залогового счета № _____ от _____

Закрыт счет № _____

Закрыт счет в драгоценных металлах № _____

Расторгнут Договор комплексного банковского обслуживания № ____ от _____. 20__ г.

Подпись Банка (уполномоченный сотрудник Банка):

_____/_____/_____
(должность) (подпись) (фамилия, инициалы)
М.П. «__»____ 20__ г.

* не распространяется при направлении Заявления по системе интернет-банкинг

**предельный размер выдачи наличных денежных средств не может превышать 100 тысяч рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 тысячам рублей по курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком на дату выдачи денежных средств.

**ЗАЯВЛЕНИЕ
о размещении денежных средств на депозит в
ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (далее - Банк)**

**МИНИМАЛЬНАЯ
ГАРАНТИРОВАННАЯ
ПРОЦЕНТНАЯ
СТАВКА ПО
ДЕПОЗИТУ***
— () %
ГОДОВЫХ

Заявление оформляется и представляется в 2-х экземплярах (далее - Заявление)**

СВЕДЕНИЯ О КЛИЕНТЕ	
_____ (далее – Клиент)	
<i>(для юридических лиц – полное наименование; для индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой – ИП или вид деятельности, Ф.И.О. (полностью))</i>	
ИНН Клиента	
Контактный телефон Клиента: +7()	Адрес электронной почты Клиента (e-mail): _____@_____.
УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕПОЗИТА	
Валюта счета по учету депозита	
Сумма депозита	Цифрами (прописью)
Срок депозита (в календарных днях)	Цифрами (прописью)
Процентная ставка (в процентах годовых)	Цифрами (прописью)
Порядок (периодичность) уплаты процентов	<input type="checkbox"/> в конце срока депозита
Дата размещения депозита	Дата зачисления денежных средств на счет по учету депозита
Возможность пополнения. Минимальная сумма пополнения.	<input type="checkbox"/> Возможно Цифрами (прописью) <input type="checkbox"/> Не предусмотрено
Ограничение сроков пополнения депозита	День (цифрами), месяц (прописью), год (цифрами)
Досрочное востребование суммы и (или) части суммы депозита	<input type="checkbox"/> Возможность досрочного востребования суммы депозита <input type="checkbox"/> Возможность досрочного востребования суммы депозита не предусмотрена <input type="checkbox"/> Возможность досрочного востребования части суммы депозита <input type="checkbox"/> Возможность досрочного востребования части суммы депозита не предусмотрена
Сумма неснижаемого остатка депозита при возможности досрочного востребования части суммы депозита	Цифрами (прописью)
Размер процентной ставки (в процентах годовых) при досрочном расторжении депозита	<input type="checkbox"/> Цифрами (прописью) <input type="checkbox"/> По ставке «До востребования», действующей в Банке на дату досрочного расторжения депозита
Дата окончания срока депозита	День (цифрами), месяц (прописью), год (цифрами)
Возможность продления срока депозита	
Реквизиты расчетного счета Клиента для	возврата депозита
	выплаты начисленных процентов
Иные условия	
<p>Настоящим на основании Договора комплексного банковского обслуживания №___ от __.__.20__ г., являющегося договором присоединения, заключенного между Банком и Клиентом в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, заявляем о присоединении к Правилам размещения юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и лицами, занимающимися частной практикой, депозитов в ООО «КБ «ВНЕШФИНБАНК» и выражаем согласие разместить денежные средства на депозит на условиях настоящего Заявления.</p> <p>Просим открыть счет для учета депозита в Банке.</p> <p>Настоящим подтверждаем, что:</p> <ul style="list-style-type: none"> – ознакомились с Правилами размещения юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и лицами, занимающимися частной практикой, депозитов в ООО «КБ «ВНЕШФИНБАНК», понимаем их содержание, выражаем свое согласие с ними и обязуемся их выполнять; – настоящее Заявление, подписанное Клиентом, и принятое Банком, является документом, подтверждающим факт присоединения Клиента к Правилам размещения юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и лицами, занимающимися частной практикой, депозитов в ООО «КБ «ВНЕШФИНБАНК», и заключения Договора депозита. 	
<p>Уведомление о возможных рисках***:</p> <p>Денежные средства, находящиеся на счете застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». При наступлении страхового случая Клиент имеет право получить возмещение по счету.</p> <p>На дату подписания настоящего Заявления действующим законодательством Российской Федерации установлено, что денежные средства по совокупности остатков на счетах Клиента в одном банке застрахованы в размере 100 процентов, но не более суммы 1 400 000 рублей, если иное не установлено Федеральным законом от 23.12.2003г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». Если Клиент имеет несколько счетов в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», возмещение выплачивается по</p>	

каждому из счетов пропорционально их размерам, но не более 1 400 000 рублей в совокупности, если иное не установлено Федеральным законом от 23.12.2003г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

Подпись Клиента (уполномоченного лица Клиента):

_____/_____/_____
(должность) (подпись) (фамилия, инициалы)
МП «____»_____20_г.

ОТМЕТКИ БАНКА**

Заявление принято «__»_____20_г.

В рамках Договора комплексного банковского обслуживания №_____ от ___ заключен Депозитный договор №_____ от _____

Открыт счет по учету депозита №_____

Подпись Банка (уполномоченное лицо Банка):

_____/_____/_____
(должность) (подпись) (фамилия, инициалы)
МП «____»_____20_г.

* указывается в заявлениях индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой.

** не распространяется при направлении по системе интернет-банкинг.

*** распространяется на Клиентов и счета, указанные в Федеральном законе от 23.12.2003г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».



Приложение № 1.4.

к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»

ЗАЯВЛЕНИЕ

об открытии счета в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (далее - Банк)

Заявление оформляется и представляется в 2-х экземплярах (далее - Заявление)*

СВЕДЕНИЯ О КЛИЕНТЕ

_____ (далее – Клиент)
(для юридических лиц – полное наименование; для индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой – ИП или вид деятельности, Ф.И.О. (полностью))

ИНН _____

Контактный телефон Клиента: +7(_____) _____,

Адрес электронной почты Клиента (e-mail): _____@_____.

Настоящим на основании Договора комплексного банковского обслуживания № ____ от _____.20__ г., являющегося договором присоединения, заключенного между Банком и Клиентом в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, заявляю о присоединении к следующим Правилам в рамках Договора комплексного банковского обслуживания (далее – «Правила»):
(выбрать нужное)

Правилам открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», и просим открыть расчетный счет в Банке в валюте:

Российской Федерации (RUR)

Евро (EUR)

Долларах США (USD)

Швейцарских франках (CHF)

Китайских юань (CNY)

Британских фунтах стерлингов (GBP)

(иное) _____

Клиент подтверждает, что:

– ознакомился с Правилами понимает их содержание, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять;
– настоящее Заявление, подписанное Клиентом, и принятое Банком, является документом, подтверждающим факт присоединения Клиента к Правилам и заключения Договора банковского счета.

Правилам открытия и обслуживания счетов в драгоценных металлах юридического лица и индивидуального предпринимателя в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», и просим открыть счет в драгоценных металлах в Банке:

наименование драгоценного металла: золото

серебро

Клиент подтверждает, что:

– ознакомился с Правилами понимает их содержание, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять;
– настоящее Заявление, подписанное Клиентом, и принятое Банком, является документом, подтверждающим факт присоединения Клиента к Правилам и заключения Договора счета в драгоценных металлах.

В качестве счета для списания Банком комиссии за открытие счета Клиент указывает свой счет в Банке (заполняется, если услуга является платной согласно Тарифов): № _____.

Правилам открытия и ведения специального банковского счета (залогового счета) в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», и просим открыть:

залоговый счет в валюте _____.

Клиент подтверждает, что:

– ознакомился с Правилами понимает их содержание, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять;
– настоящее Заявление, подписанное Клиентом, и принятое Банком, является документом, подтверждающим факт присоединения Клиента к Правилам и заключения Договора залогового счета.

Правила и Тарифы Банка размещены на официальном сайте Банка в сети интернет по адресу: <https://www.vfbank.ru>.

Уведомление о возможных рисках**:

Денежные средства, находящиеся на счете застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». При наступлении страхового случая Клиент имеет право получить возмещение по счету. На дату подписания настоящего Заявления действующим законодательством Российской Федерации установлено, что денежные средства по совокупности остатков на счетах Клиента в одном банке застрахованы в размере 100 процентов, но не более суммы 1 400 000 рублей, если иное не установлено Федеральным законом от 23.12.2003г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». Если Клиент имеет несколько счетов в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», возмещение выплачивается по каждому из счетов пропорционально их размерам, но не более

1 400 000 рублей в совокупности, если иное не установлено Федеральным законом от 23.12.2003г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

При предоставлении Клиентом согласия на получение от Банка сообщений и уведомлений информационного характера, в том числе о совершаемых платежах по счетам, иных сведений составляющих банковскую и иную охраняемую законом тайну, на адрес электронной почты, указанный в настоящем Заявлении, Клиент осознает и принимает на себя все риски, связанные с распространением такой информации по незащищенным каналам связи.

Согласие на получение сведений, составляющих банковскую и иную охраняемую законом тайну на адрес электронной почты, указанный Клиентом в настоящем заявлении или в последнем по времени поступлении в Банк заявлении от Клиента:

согласен не согласен

Подпись Клиента (уполномоченного лица Клиента):

_____/_____/_____
(должность) (подпись) (фамилия, инициалы)
МП «____» _____ 20__ г.

ОТМЕТКИ БАНКА*

ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» подтверждает прием настоящего Заявления.

В рамках Договора комплексного банковского обслуживания № _____ от _____ Клиенту открыт в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (выбрать нужное):

расчетный счет № _____, вид валюты: _____, Договор банковского счета № ____ от _____

залоговый счет № _____, вид валюты _____, Договор залогового счета № _____ от _____

счет в драгоценных металлах № _____, наименование металла: _____, Договор счета в драгоценных металлах № ____ от _____

Подпись Банка (уполномоченного лица Банка):

_____/_____/_____
(должность) (подпись) (фамилия, инициалы)
МП «____» _____ 20__ г.

* не распространяется при направлении по системе интернет-банкинг.

**распространяется на Клиентов и счета, указанные в Федеральном законе от 23.12.2003г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»



Приложение № 1.5.

к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»

ЗАЯВЛЕНИЕ № _____ на частичное изъятие депозита в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (далее - Банк)

Заявление оформляется и представляется в 2-х экземплярах (далее - Заявление)*

СВЕДЕНИЯ О КЛИЕНТЕ	
(далее – Клиент) <i>(для юридических лиц – полное наименование; для индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой – ИП или вид деятельности, Ф.И.О. (полностью))</i>	
ИНН Клиента	
Просим осуществить частичное изъятие денежных средств со счета депозита, открытого на основании Заявления о размещении денежных средств на депозит в Банке № _____ от ____ . ____ .20__ г., на указанных в настоящем Заявлении условиях.	
УСЛОВИЯ ЧАСТИЧНОГО ИЗЪЯТИЯ ДЕПОЗИТА	
Договор депозита	№ _____ от _____
Номер счета по учету депозита	
Сумма частичного изъятия	Цифрами (прописью)
Дата окончания срока депозита	День (цифрами), месяц (прописью), год (цифрами)
Расчетный счет Клиента для перечисления суммы частичного изъятия депозита	
Подпись Клиента (уполномоченного лица Клиента): _____/_____/_____ (должность) (подпись) (фамилия, инициалы) МП « ____ » _____ 20__ г.	
ОТМЕТКИ БАНКА*	
Заявление принято « ____ » _____ 20__ г. Денежные средства перечислены согласно Заявления. Подпись Банка (уполномоченного лица Банка): _____/_____/_____ (должность) (подпись) (фамилия, инициалы) МП « ____ » _____ 20__ г.	

* не распространяется при направлении по системе интернет-банкинг.

ЗАЯВЛЕНИЕ № _____
о досрочном возврате депозита в
ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (далее - Банк)

Заявление оформляется и представляется в 2-х экземплярах (далее - Заявление)*

СВЕДЕНИЯ О КЛИЕНТЕ	
_____ (далее – Клиент)	
<i>(для юридических лиц – полное наименование; для индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой – ИП или вид деятельности, Ф.И.О. (полностью))</i>	
ИНН Клиента	
Просим досрочно вернуть депозит, и закрыть счет по учету депозита на указанных в настоящем Заявлении условиях.	
УСЛОВИЯ ДОСРОЧНОГО ВОЗВРАТА ДЕПОЗИТА	
Договор депозита	№ _____ от _____
Дата зачисления денежных средств на счет по учету депозита	
Номер счета по учету депозита	
Дата размещения депозита (дата зачисления денежных средств на счет по учету депозит)	День (цифрами), месяц (прописью), год (цифрами)
Дата досрочного возврата (дата досрочного окончания срока) депозита	День (цифрами), месяц (прописью), год (цифрами)
Срок размещения депозита (в календарных днях)	День (цифрами), месяц (прописью), год (цифрами)
Процентная ставка (в процентах годовых)	Цифрами (прописью)
Размер процентной ставки (в процентах годовых) при досрочном расторжении депозита	Цифрами (прописью)
Сумма досрочного возврата депозита	Цифрами (прописью)
Расчетный счет Клиента для возврата депозита	возврата депозита
	выплаты начисленных процентов
<input type="checkbox"/> Расторгнуть Договор комплексного банковского обслуживания, заключенный на основании Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК».	
Подпись Клиента (уполномоченного лица Клиента): _____ / _____ / _____ (должность) (подпись) (фамилия, инициалы)	
МП «____» _____ 20__ г.	
ОТМЕТКИ БАНКА*	
Заявление принято «__» _____ 20__ г. Денежные средства перечислены (выданы) согласно Заявления. Счет по учету депозита № _____ закрыт. Расторгнут:	
<input type="checkbox"/> Договор депозита № _____ от _____.	
<input type="checkbox"/> Договор комплексного банковского обслуживания № ____ от _____. 20__ г.	
Подпись Банка (уполномоченное лицо Банка): _____ / _____ / _____ (должность) (подпись) (фамилия, инициалы)	
МП «__» _____ 20__ г.	

* не распространяется при направлении по системе интернет-банкинг.



Приложение № 1.7.

к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»

(Форма для начисления процентов с условием о неснижаемом остатке)

ЗАЯВЛЕНИЕ о начислении процентов на остаток денежных средств на счете (с условием о неснижаемом остатке) в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (далее - Банк)

Заявление оформляется и представляется в 2-х экземплярах (далее - Заявление)*

СВЕДЕНИЯ О КЛИЕНТЕ	
_____ (далее – Клиент) <i>(для юридических лиц – полное наименование; для индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой – ИП или вид деятельности, Ф.И.О. (полностью))</i>	
Контактный телефон Клиента: +7(_____)_____, Адрес электронной почты Клиента (e-mail): _____@_____.	
ИНН Клиента	_____
УСЛОВИЯ НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ НА ОСТАТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
Номер счета в валюте Российской Федерации	_____
Сумма неснижаемого остатка	Цифрами (прописью) _____
Период, за который выплачиваются проценты	за все дни, в которые остаток денежных средств на счёте по состоянию на 00.00 часов по московскому времени равен Сумме неснижаемого остатка
Плавающая процентная ставка	рассчитывается по формуле: _____
Порядок начисления процентов	ежедневно с «__» ____ 20__ г. по «__» ____ 20__ г., включительно, по формуле простых процентов
Порядок выплаты процентов	в последний календарный день месяца
Счет Клиента для зачисления процентов	_____
Начало действия соглашения о начислении процентов на остаток денежных средств на счете	<input type="checkbox"/> с даты принятия Банком настоящего Заявления <input type="checkbox"/> с «__» ____ 20__ г.
<p>Настоящим на основании Договора комплексного банковского обслуживания № _____ от ____ 20__ г., являющегося договором присоединения, заключенного между Банком и Клиентом в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, заявляем о присоединении к Правилам начисления и выплаты ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» процентов за пользование денежными средствами, находящимися на счетах юридического лица, индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой (далее - Правила), и выражаем согласие на начисление Банком процентов за пользование денежными средствами на условиях, согласованных с Банком в Заявлении .</p> <p>Клиент подтверждает, что:</p> <ul style="list-style-type: none">– ознакомился с Правилами понимает их содержание, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять;– настоящее Заявление, подписанное Клиентом, и принятое Банком, является документом, подтверждающим факт присоединения Клиента к Правилам и заключения соглашения о начислении процентов на остаток денежных средств на счете. <p>Правила и Тарифы Банка размещены на официальном сайте Банка в сети интернет по адресу: https://www.vfbank.ru.</p>	
Подпись Клиента (уполномоченного лица Клиента): _____/_____/_____ (должность) (подпись) (фамилия, инициалы) МП «__» ____ 20__ г.	
ОТМЕТКА БАНКА*:	
Заявление принято «__» ____ 20__ г. В рамках Договора комплексного банковского обслуживания № _____ от _____ заключено Соглашения о начислении процентов на остаток денежных средств на счете № _____ от _____.	
Подпись Банка (уполномоченного лица): _____/_____/_____ (должность) (подпись) (фамилия, инициалы) МП «__» ____ 20__ г.	

* не распространяется при направлении по системе интернет-банкинг.

**ЗАЯВЛЕНИЕ
о начислении процентов
на остаток денежных средств на счете (с условием усредненной величины остатка)
в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (далее - Банк)**

Заявление оформляется и представляется в 2-х экземплярах (далее - Заявление)*

СВЕДЕНИЯ О КЛИЕНТЕ	
_____ (далее – Клиент) <i>(для юридических лиц – полное наименование; для индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой – ИП или вид деятельности, Ф.И.О. (полностью))</i>	
Контактный телефон Клиента: +7(_____) _____,	
Адрес электронной почты Клиента (e-mail): _____@_____.	
ИНН Клиента	_____
УСЛОВИЯ НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ НА ОСТАТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
Номер счета в валюте Российской Федерации	_____
Усредненная величина остатка денежных средств, рассчитанная за календарный месяц	не менее цифрами (прописью)
Период, за который выплачиваются проценты	ежедневно на сумму остатка денежных средств на счете по состоянию на 00.00 часов по московскому времени по плавающей процентной ставке
Плавающая процентная ставка	рассчитывается по формуле:
Порядок начисления процентов	ежедневно по формуле простых процентов
Порядок выплаты процентов	в последний календарный день месяца
Счет Клиента для зачисления процентов	_____
Начало действия соглашения о начислении процентов на остаток денежных средств на счете	<input type="checkbox"/> с даты принятия Банком настоящего Заявления <input type="checkbox"/> с «___» _____ 20__ г.
Расчет фактически поддержанной Клиентом усредненной величины остатка на счете осуществляется по формуле средней арифметической величины, указанной в Правилах начисления и выплаты ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» процентов за пользование денежными средствами, находящимися на счетах юридического лица, индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой.	
Настоящим на основании Договора комплексного банковского обслуживания № _____ от __. __. 20__ г., являющегося договором присоединения, заключенного между Банком и Клиентом в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, заявляем о присоединении к Правилам начисления и выплаты ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» процентов за пользование денежными средствами, находящимися на счетах юридического лица, индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой (далее - Правила), и выражаем согласие на начисление Банком процентов за пользование денежными средствами на условиях, согласованных с Банком в Заявлении .	
Клиент подтверждает, что: – ознакомился с Правилами понимает их содержание, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять; – настоящее Заявление, подписанное Клиентом, и принятое Банком, является документом, подтверждающим факт присоединения Клиента к Правилам и заключения соглашения о начислении процентов на остаток денежных средств на счете.	
Правила и Тарифы Банка размещены на официальном сайте Банка в сети интернет по адресу: https://www.vfbank.ru .	
Подпись Клиента (уполномоченного лица Клиента): _____/_____/_____ (должность) (подпись) (фамилия, инициалы) МП «___» _____ 20__ г.	
ОТМЕТКА БАНКА*:	
Заявление принято «___» _____ 20__ г. В рамках Договора комплексного банковского обслуживания № _____ от _____ заключено Соглашения о начислении процентов на остаток денежных средств на счете № _____ от _____.	
Подпись Банка (уполномоченного лица): _____/_____/_____ (должность) (подпись) (фамилия, инициалы) МП «___» _____ 20__ г.	

* не распространяется при направлении по системе интернет-банкинг.



к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»

ЗАЯВЛЕНИЕ № _____
на покупку драгоценных металлов ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (далее - Банк)
на условиях из зачисления на счет в драгоценных металлах

Заявление оформляется и представляется в 2-х экземплярах (далее - Заявление)*

СВЕДЕНИЯ О КЛИЕНТЕ	
(далее – Клиент)	
<i>(для юридических лиц – полное наименование; для индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой – ИП или вид деятельности, Ф.И.О. (полностью))</i>	
ИНН Клиента	
Просим продать нам и зачислить на счет в драгоценных металлах драгоценный металл	
УСЛОВИЯ ПОКУПКИ ДРАГОЦЕННОГО МЕТАЛЛА	
Договор счета в драгоценных металлах	№ _____ от _____
Наименование драгоценного металла	
Масса драгоценного металла в граммах	Цифрами (прописью)
Курс (котировка) продажи драгоценного металла, установленный Банком на текущую дату, рублей за 1 грамм	Цифрами (прописью)
Общая сумма сделки, рублей	Цифрами (прописью)
Дата совершения сделки	День (цифрами), месяц (прописью), год (цифрами)
Счет в Банке, с которого Клиент поручает Банку на условиях заранее данного акцепта (поручения) Клиента списать стоимость драгоценного металла и комиссии в соответствии с Тарифами (при наличии)	
Предварительное согласие финансового управляющего получено**:	
_____ / _____ <i>(подпись) (ФИО финансового управляющего)</i>	
Подпись Клиента (уполномоченного лица Клиента):	
_____ / _____ / _____ <i>(должность) (подпись) (фамилия, инициалы)</i>	
МП _____ «_____» _____ 20_г.	
ОТМЕТКИ БАНКА*	
Заявление поступило « _____ » _____ 20_г.	
<input type="checkbox"/> Заявление принято и исполнено « _____ » _____ 20_г.	
<input type="checkbox"/> Основания отказа в приеме к исполнению/исполнения Заявления (выбрать нужное):	
<input type="checkbox"/> Заявление поступило в Банк до или после установленного Банком времени для совершения операций по покупке драгоценного металла в текущем операционном дне;	
<input type="checkbox"/> Курс (котировки) Банка по продаже драгоценного металла, указанный в Заявлении, до момента приема Заявления к исполнению Банком изменился;	
<input type="checkbox"/> На счете недостаточно денежных средств для оплаты драгоценного металла и услуг Банка;	
<input type="checkbox"/> Иное: _____	
Подпись Банка (уполномоченное лицо Банка):	
_____ / _____ / _____ <i>(должность) (подпись) (фамилия, инициалы)</i>	
МП _____	
ОТМЕТКИ О ВРУЧЕНИИ*	
Подпись Клиента (уполномоченного лица Клиента):	
_____ / _____ / _____ <i>(должность) (подпись) (фамилия, инициалы)</i>	
МП _____ «_____» _____ 20_г.	

* не распространяется при направлении по системе интернет-банкинг

** пункт указывается в заявлении только при совершении операции клиентом- индивидуальным предпринимателем, в отношении которого арбитражным судом введена процедура банкротства – реструктуризация долгов гражданина.



к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»

ЗАЯВЛЕНИЕ № _____
на продажу драгоценных металлов ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (далее - Банк)
на условиях их списания со счета в драгоценных металлах

Заявление оформляется и представляется в 2-х экземплярах (далее - Заявление)*

СВЕДЕНИЯ О КЛИЕНТЕ	
(далее – Клиент)	
<i>(для юридических лиц – полное наименование; для индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой – ИП или вид деятельности, Ф.И.О. (полностью))</i>	
ИНН Клиента	
Просим купить у нас и списать со счета в драгоценных металлах драгоценный металл	
УСЛОВИЯ ПРОДАЖИ ДРАГОЦЕННОГО МЕТАЛЛА	
Договор счета в драгоценных металлах	№ _____ от _____
Наименование драгоценного металла	
Масса драгоценного металла в граммах	Цифрами (прописью)
Курс (котировка) покупки драгоценного металла, установленный Банком на текущую дату, рублей за 1 грамм	Цифрами (прописью)
Общая сумма сделки, рублей	Цифрами (прописью)
Дата совершения сделки	День (цифрами), месяц (прописью), год (цифрами)
Сумма, полученную от продажи драгоценного металла:	
<input type="checkbox"/> выдать наличными денежными средствами	<input type="checkbox"/> перевести по реквизитам: Наименование банка получателя: БИК банка получателя: Кор. счет банка получателя: Наименование получателя: ИНН получателя: Счет получателя: Назначение платежа:
Счет в Банке, с которого Клиент поручает Банку на условиях заранее данного акцепта (поручения) Клиента списать стоимость комиссии за совершение операции в соответствии с Тарифами (при наличии)	
Предварительное согласие финансового управляющего получено**: _____ / _____ <i>(подпись) (ФИО финансового управляющего)</i>	
Подпись Клиента (уполномоченного лица Клиента): _____ / _____ / _____ <i>(должность) (подпись) (фамилия, инициалы)</i> МП «_____» _____ 20__ г.	
ОТМЕТКИ БАНКА*	

Заявление поступило « ____ » _____ 20__ г.

Заявление принято и исполнено « ____ » _____ 20__ г.

Денежные средства перечислены (выданы) согласно Заявления.

Основания отказа в приеме к исполнению/исполнения Заявления (выбрать нужное):

Заявление поступило в Банк до или после установленного Банком времени для совершения операций по продаже драгоценного металла в текущем операционном дне;

Курс (котировки) Банка по покупке драгоценного металла, указанный в Заявлении, до момента приема Заявления к исполнению Банком изменился;

На счете недостаточно денежных средств для оплаты услуг Банка;

Иное: _____

Подпись Банка (уполномоченное лицо Банка):

_____/_____/_____

(должность)

(подпись)

(фамилия, инициалы)

МП

ОТМЕТКИ О ВРУЧЕНИИ*

Подпись Клиента (уполномоченного лица Клиента):

_____/_____/_____

(должность)

(подпись)

(фамилия, инициалы)

МП

« ____ » _____ 20__ г.

* не распространяется при направлении по системе интернет-банкинг.

** пункт указывается в заявлении только при совершении операции клиентом- индивидуальным предпринимателем, в отношении которого арбитражным судом введена процедура банкротства – реструктуризация долгов гражданина.



к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»

ЗАЯВЛЕНИЕ № _____

**о предоставлении доступа к Сервису быстрых платежей (СБП)
в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (далее - Банк)**

Заявление оформляется и представляется в 2-х экземплярах (далее - Заявление)*

СВЕДЕНИЯ О КЛИЕНТЕ

_____ (далее – Клиент)
(для юридических лиц – полное наименование; для индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой – ИП или вид деятельности, Ф.И.О. (полностью))

Контактный телефон Клиента: +7(_____) _____,

Адрес электронной почты Клиента (e-mail): _____@_____._____

ИНН Клиента

Договор комплексного банковского обслуживания (далее – «ДКО») № ____ от __.__.20__ г.

Настоящее Заявление, подписанное со стороны Клиента, в соответствии со статьями 432, 435 Гражданского кодекса Российской Федерации является офертой Клиента Банку на заключение договора об организации расчетов в Сервисе быстрых платежей (СБП) в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (далее – «Договор организации расчетов в СБП») в соответствии с Правилами организации расчетов в Сервисе быстрых платежей (СБП) в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (далее – «Правила организации расчетов в СБП») в рамках Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (далее – «Правила комплексного банковского обслуживания»).

Подписывая настоящее Заявление Клиент:

- подтверждает, что до подписания Заявления, ознакомился с Правилами организации расчетов в СБП и Тарифами Банка, размещенными на официальном сайте Банка в сети интернет по адресу: <https://www.vfbank.ru>, понимает их текст и содержание, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять;

- подтверждает достоверность сведений и (или) документов, предоставленных Клиентом для заключения Договора организации расчетов в СБП;

- соглашается с тем, что Банк имеет право проверить предоставленные Клиентом сведения и (или) документы, в том числе при прохождении Клиентом процедур регистрации в СБП, а также в течение всего срока действия Договора организации расчетов в СБП;

- уведомлен о том, что в соответствии со статьями 434, 438 Гражданского кодекса Российской Федерации акцептом Банка оферты Клиента является предоставление Клиенту доступа к СБП и регистрация Клиента в СБП;

- уведомлен о том, что Договор организации расчетов в СБП считается заключенным между Банком и Клиентом с момента регистрации Клиента в СБП и присвоения Клиенту идентификатора (ID-юридического лица) в соответствии с Правилами организации расчетов в СБП;

- подтверждает свою безоговорочную обязанность по запросу Банка предоставить согласие на обработку персональных данных субъекта персональных данных, чьи персональные данные указываются Клиентом в целях осуществления операций с денежными средствами посредством СБП, в порядке и сроки, предусмотренные Правилами организации расчетов в СБП, Правилами комплексного банковского обслуживания;

- подтверждает, что предоставление сведений о Клиенте, об операциях, совершенных по распоряжению Клиента в рамках СБП, АО «НСПК» (ОГРН 1147746831352), чьи персональные данные указываются Клиентом в целях осуществления операций с денежными средствами посредством СБП, иным лицам, участвующим в совершении таких операций СБП, получателю и (или) плательщику не является раскрытием банковской или иной охраняемой законом тайны.

Настоящим Клиент дает Банку заверения и гарантии, что Клиентом при совершении операции в рамках СБП получено в порядке, установленном Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», согласие субъекта персональных данных, чьи персональные данные указываются Клиентом в целях осуществления операций с денежными средствами посредством СБП, на обработку персональных данных Банком в соответствии с Правилами комплексного банковского обслуживания, а также на передачу Банком персональных данных и сведений об операции в рамках СБП, АО «НСПК» (ОГРН 1147746831352), кредитным организациям, являющимся прямым участником платежной системы Банка России, получателю и (или) плательщику по операции в рамках СБП, иным лицам, участвующим в совершении операции по переводу денежных средств в рамках СБП, и обработку таких персональных данных указанными лицами.

Все заверения Клиента имеют существенное значение для Банка и при заключении и исполнении Договора организации расчетов в СБП Банк полагается на заверения Клиента. В случае недостоверности заверений Клиента Клиент возмещает Банку письменно подтвержденные убытки. Заверения и гарантии, данные Клиентом, являются заверениями об обстоятельствах, предусмотренных статьей 431.2. Гражданского кодекса Российской Федерации.

Подпись Клиента (уполномоченного лица Клиента):		
_____ / _____ / _____		
(должность)	(подпись)	(фамилия, инициалы)
МП		« _____ » _____ 20__ г.
ОТМЕТКИ БАНКА*		
Заявление поступило « _____ » _____ 20__ г.		
Подпись Банка (уполномоченное лицо Банка):		
_____ / _____ / _____		
(должность)	(подпись)	(фамилия, инициалы)
МП		
ОТМЕТКИ О ВРУЧЕНИИ*		
Подпись Клиента (уполномоченного лица Клиента):		
_____ / _____ / _____		
(должность)	(подпись)	(фамилия, инициалы)
МП		« _____ » _____ 20__ г.

* не распространяется при направлении по системе интернет-банкинг.