



**ПРАВИЛА
банковского обслуживания клиентов
в «Вэйбанк» АО**

1. Общие положения.....	3
2. Стоимость и оплата услуг Банка.....	6
3. Порядок открытия и ведения счета.....	7
4. Права и обязанности сторон.....	10
5. Дистанционное банковское обслуживание счета клиента и иные дополнительные услуги в рамках расчетно-кассового обслуживания.....	15
6. Срок действия договора и порядок его расторжения.....	17
7. Ответственность сторон и порядок рассмотрения разногласий.....	18
8. Приложения:.....	19
Приложение №1 - Заявление об открытии банковского счета и присоединении к правилам банковского обслуживания в «Вэйбанк» АО.....	21
Приложение №1.1 - Заявление об открытии банковского счета и присоединении к правилам банковского обслуживания в «Вэйбанк» АО (для клиентов, счет которым открыт до введения настоящих Правил).....	23
Приложение №2 - Заявление на расторжение договора и закрытие банковского счета...25	
Приложение №3 - Перечень документов, необходимых для открытия расчетного счета юридическому лицу – резиденту Российской Федерации.....	26
Приложение №4 – Перечень документов, необходимых для открытия расчетного счета юридическому лицу - нерезиденту, не имеющему филиала или представительства в РФ.....	30
Приложение №5 – Перечень документов, необходимых для открытия расчетного счета индивидуальному предпринимателю, нотариусу, адвокату.....	33
Приложение №6. Дистанционное банковское обслуживание.....	35
Приложение №6.1 Перечень документов, необходимых для подключения к системе Интернет-банк.....	46
Приложение № 6.2 Система Интернет-банк «iBank 2».....	47
Приложение № 6.3 Заявление на подключение услуг к Системе Интернет-банк. Заявление о правах пользователя в Системе Интернет-банк. Акт приема-передачи Услуги по защите ЭП для Системы Интернет-банк.....	52
Приложение № 6.4 Заявление на установление возможных сочетаний подписей для лиц, наделенных правом подписи в Системе Интернет-банк.....	54
Приложение № 6.5 Заявление на изменение параметров дополнительных услуг.....	55
Приложение № 6.6 Акт приема-передачи неисправного устройства для Системы Интернет-банк.....	56

1. Общие положения

1.1. Если в тексте настоящих Правил банковского обслуживания клиентов, в «Вэйбанк» АО (далее – **Правила**), включая Приложения, прямо не предусмотрено иное, используемые в них термины и определения имеют следующие значения:

Банк – «Вэйбанк» Акционерное общество (сокращенное наименование - «Вэйбанк» АО). Место нахождения: 115184, Москва, ул.Пятницкая, дом 57 строение 1, лицензия на осуществление банковских операций от 22.03.2023 № 3095, к/с 30101810145250000453 в Главном управлении Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва, БИК 044525453, ИНН 7744003007, КПП 770501001, ОГРН 1027744003231.

Безотзывность перевода денежных средств – характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода в определенный момент. Если иное не обусловлено применяемой формой безналичных расчетов или законодательством РФ, безотзывность наступает с момента списания денежных средств со счета Клиента.

Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента.

Взыскатель – гражданин или организация, объединение граждан, не являющееся юридическим лицом, а также уполномоченные ими лица, имеющие право на основании законодательства Российской Федерации предъявлять распоряжения о списании денежных средств к Счетам Клиента, в свою пользу или в пользу Получателей средств.

Выгодоприобретатель – лицо, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

Договор банковского счета (Договор) – письменное соглашение Сторон, заключенное путем присоединения Клиента к настоящим Правилам, предметом которого является открытие Клиенту Счета и осуществление расчетно-кассового обслуживания Клиента, в том числе, с использованием Системы Интернет-банк.

Дистанционное банковское обслуживание (ДБО) – услуга, предоставляемая Банком посредством Системы Интернет-банк с целью получения Клиентом доступа к банковским продуктам по Договору банковского счета в соответствии с условиями настоящих Правил.

Заявление о присоединении – документ на бумажном носителе, форма которого определена Банком в Приложении №1, подписанный собственноручной подписью Клиента (его представителя) и представляемый Клиентом в Банк в целях присоединения Клиента к Правилам.

Карточка с образцами подписей и оттиска печати (Карточка) – документ по форме Банка, иной нотариально удостоверенной форме, принимаемый Банком в целях проверки соответствия собственноручных подписей и оттиска печати, предоставляемых Клиентом на распоряжениях о переводе денежных средств на бумажном носителе

Клиент– юридическое лицо (резидент или нерезидент Российской Федерации), не являющееся кредитной организацией, индивидуальный предприниматель, а также физическое лицо, занимающееся частной практикой в установленном законодательством Российской Федерации порядке, заключившее(-ий) с Банком Договор банковского счета

Правила ДБО – Приложение 6 к настоящим Правилам с приложениями, регулирующее порядок и условия предоставления Банком услуг с использованием Системы Интернет-Банк, обмен электронными документами между Клиентом и Банком, правила использования Системы Интернет-Банк, устанавливающий порядок подключения Системы Интернет-Клиент, обмен электронными документами между Клиентом и Банком.

Перевод денежных средств – действия Банка в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю средств денежных средств плательщика.

Сайт Банка – официальный сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.waybank.ru

Система Интернет-банк – программная операционная система, представляющая собой совокупность программно-аппаратных средств, согласованно эксплуатируемых Клиентом и Банком в соответствующих частях, а также организационных мероприятий, обеспечивающих возможность получать информационные услуги и совершать банковские операции посредством обмена Электронными документами.

Стороны – Банк и Клиент с момента заключения Договора в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

Счет – Расчетный счёт в валюте РФ и/или иностранной валюте, открываемый Клиенту на основании заключенного Договора. Нормы настоящих Правил применяются к конкретному виду счета в соответствии с режимом данного счета, определенным законодательством РФ, нормативными актами Банка России.

Тарифы – документ, определяющий размер и порядок взимания комиссионного вознаграждения за предоставляемые Банком Клиентам услуги (операции).

Уполномоченное лицо Банка – Председатель Правления или иной работник Банка, которому представлены полномочия на заключение Договора и подписание соответствующих документов.

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

Электронная подпись (ЭП) – 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.

1.2. Настоящие Правила являются документом Банка, опубликование текста которого не является публичным предложением (офертой) Банка. Настоящие Правила являются договором присоединения, предусмотренным статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, условия которого могут быть приняты не иначе как путем присоединения к настоящим Правилам в целом.

Настоящие Правила определяют условия и порядок предоставления Клиенту следующих услуг:

- Открытие и обслуживание Счетов;
- Обслуживание Клиентов по Системе Интернет-Банк.

Дополнительные услуги и продукты при открытии Счета и в рамках расчетно-кассового обслуживания могут быть востребованы Клиентом по мере необходимости и оказаны Банком в соответствии с Правилами (Раздел 5), действующими Тарифами, а не включенные в Тарифы и настоящие Правила - при наличии у него возможности на

условиях, о которых Банк и Клиент договорятся в отдельном соглашении к Договору.

1.3. Проценты на остаток денежных средств, находящихся на Счете, а также проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, Банк не начисляет и не выплачивает Клиенту, если иное не установлено отдельным соглашением Сторон и/или действующими Тарифами.

1.4. Исполнение распоряжения клиента на периодический перевод денежных средств с его счета Клиента осуществляется Банком в размере и в порядке, о которых Банк и Клиент договорятся в отдельном соглашении.

1.5. Открытие и обслуживание отдельных видов счетов, не включенных в настоящие Правила, а также предоставление банковских услуг и продуктов может регулироваться отдельными договорами и соглашениями, заключенными как до, так и после присоединения Клиента к настоящим Правилам.

1.6. Банк с целью ознакомления Клиентов с настоящими Правилами и Тарифами, размещает их, в том числе изменения и дополнения к ним, путем их опубликования одним из следующих способов:

- размещения на Сайте Банка www.waybank.ru;
- размещения на информационном стенде в операционном зале Банка.

1.7. Неотъемлемой частью настоящих Правил являются формы документов/заявлений, указанных по тексту настоящих Правил, утвержденные и введенные в действие внутренними нормативными документами Банка, а также внутренние нормативные документы Банка, указанные в Правилах, Приложения к Правилам. Банковские формы доводятся до Клиента в порядке, определенном пунктом 1.6 настоящих Правил.

1.8. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить в Правила изменения и (или) дополнения, в том числе, путем утверждения Правил в новой редакции. При этом Банк обязан не менее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты введения изменения и (или) дополнения в действие довести их до сведения Клиента способами, указанными в п.1.6 настоящих Правил.

1.9. Изменения и (или) дополнения в Правила вступают в силу независимо от согласия или несогласия Клиента, а также независимо от того, ознакомился ли Клиент с этими изменениями и (или) дополнениями в Правила.

1.10. В случае несогласия Клиента с изменениями и (или) дополнениями, внесенными Банком в Правила, Клиент имеет право в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения Договора, передав в Банк Заявление на расторжение договора и закрытие банковского счета. Договор прекращается со дня получения Банком Заявления на расторжение договора и закрытие банковского счета. Комиссии, удержанные Банком за период с момента внесения изменений и (или) дополнений в Правила и до момента прекращения Договора, Клиенту не возвращаются.

1.11. Рекомендуемые формы Заявлений о присоединении, Заявления на расторжение договора и закрытие банковского счета, заявлений о предоставлении услуг определяются Банком в одностороннем порядке, при этом изменения, вносимые Банком в формы таких заявлений, не влекут изменения условий Договора и не являются односторонним изменением Банком условий Правил.

1.12. В случае изменения законодательства Российской Федерации и до внесения Банком соответствующих изменений в настоящий Договор, Договор применяется в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации.

1.13. В соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» Банк вправе осуществлять обработку персональных данных физических лиц, полученных в связи с заключением/исполнением Договора, посредством сбора (получения), систематизации, накопления, обобщения, хранения, обновления и изменения, использования, распространения (в том числе передачи), обезличивания, блокирования и уничтожения, с использованием как автоматизированной информационной

системы, так и бумажных носителей.

При этом Банк вправе осуществлять хранение и уничтожение персональных данных Клиента в течение срока хранения документов, установленного законодательством Российской Федерации, связанным с архивным делопроизводством.

Стороны заверяют друг друга, что необходимые согласия субъектов персональных данных (данные о представителях, уполномоченных сотрудниках, принимающих участие в заключении/исполнении Договора), позволяющие осуществлять обработку, включая передачу персональных данных другой Стороне и в том числе в применимых случаях – трансграничную передачу персональных данных, получены Стороной в порядке, установленном Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных».

Клиент/представитель Клиента для исполнения Банком требований Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» представляет в Банк согласие/поручение на обработку персональных данных (типовая форма согласия, доводится до сведения Клиента в банковских формах).

2. Стоимость и оплата услуг Банка

2.1. Порядок, сроки и стоимость предоставляемых в соответствии с настоящими Правилами услуг определяются действующими Тарифами, если иное не предусмотрено отдельными соглашениями Сторон.

2.2. Присоединяясь к Правилам (Заключая Договор), Клиент предоставляет Банку право без дополнительного распоряжения (согласия) на условиях заранее данного акцепта списывать с любых Счетов Клиента (кроме счетов, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации запрещено списание денежных средств на указанные цели), открытых в Банке:

- денежные средства в счет оплаты комиссионного вознаграждения за осуществление операций по Счету, за предоставление услуг, оказываемых в рамках Правил, а также иных предусмотренных Тарифами платежей, включая штрафы и пени, предусмотренные Правилами;

- комиссии за иные услуги Банка, не включенные в Тарифы, в том числе все расходы Банка, возникающие в связи с проведением операций по поручениям Клиентов, такие как: сборы, пошлины, телекоммуникационные и почтовые расходы, комиссии банков-корреспондентов и другие непредвиденные расходы, при наличии таковых.

В части списания без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента денежных средств со Счетов Клиента условие настоящего раздела Правил является заранее данным акцептом Клиента в отношении расчетных документов Банка, выставляемых Банком по обязательствам, предусмотренным Правилами, без ограничения по количеству расчетных документов Банка, а также по сумме и требованиям из обязательств, вытекающих из Правил, с возможностью частичного исполнения расчетных документов Банка по мере поступления денежных средств на Счета Клиента.

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

2.4 Банк вправе в любое время в одностороннем порядке изменять Тарифы, в том числе отменять/изменять размер действующих Тарифов, вводить новые Тарифы, изменять условия и порядок удержания комиссионного вознаграждения (в том числе в случае принятия Банком России соответствующих решений), с предварительным уведомлением

Клиента не менее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней путем размещения информации о предстоящих изменениях и/или дополнениях в порядке, определенном в п.1.6. настоящих Правил.

Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента, причиненные неосведомленностью Клиента о вступивших в силу изменениях и/или дополнениях в Тарифы, обязанность уведомления о которых Банк добросовестно выполнил. С даты вступления в силу измененных Тарифов комиссионное вознаграждение взимается в соответствии с вновь установленными Тарифами.

3. Порядок открытия и ведения счета

3.1. Счет открывается Банком Клиенту на основании заключенного Сторонами Договора.

3.2. Заключение Договора осуществляется в форме присоединения Клиента к настоящим Правилам целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации путем представления в Банк Заявления о присоединении.

3.3. Заключая Договор, Стороны принимают на себя обязательство исполнять в полном объеме требования настоящих Правил.

3.4. Местом заключения Договора является место нахождения Банка - Москва, ул. Пятницкая, дом 57 строение 1.

3.5. Для заключения Договора Клиент представляет в Банк на бумажном носителе (в двух экземплярах) Заявление о присоединении, подписанное от имени Клиента уполномоченным лицом (или самим Клиентом) и скрепленное оттиском печати Клиента (при наличии), и документов, необходимых для открытия Счета (Приложения №3,4,5 к Правилам). Банк вправе запросить иные документы в соответствии законодательством РФ.

3.6. Для подтверждения факта заключения Договора со стороны Банка и открытия счета Клиенту, Банк передает Клиенту второй экземпляр Заявления о присоединении с указанием номера счета, открытого Банком Клиенту, и даты открытия счета за подписью Уполномоченного лица Банка с проставлением печати.

3.7. Открытие и обслуживание отдельных видов счетов, не включенных в настоящие Правила, а также предоставление банковских услуг и продуктов может регулироваться отдельными договорами и соглашениями, заключенными как до, так и после присоединения Клиента к настоящим Правилам.

Количество счетов, открываемых Клиенту в Банке, не ограничено.

3.8. Если с Клиентом ранее был заключен договор банковского счета, то такой договор банковского счета считается измененным и изложенным в редакции Договора, счет, открытый в рамках договора банковского счета, переведен на обслуживание по Договору, на основании представленного Клиентом Заявления о присоединении (Приложение №1.1 к Правилам). Указанный договор банковского счета считается измененным и изложенным в редакции Договора с даты принятия Банком от Клиента Заявления о присоединении.

Все ранее оформленные к договору банковского счета соглашения между Клиентом и Банком, связанные с отдельными (специальными) условиями работы счетов Клиента и/или дополнительными услугами, продолжают действовать до истечения срока, на который они заключены, и считаются частью настоящего Договора.

3.9. Если на момент предоставления Клиентом Заявления о присоединении в учредительные и (или) иные документы и сведения, ранее предоставленные в Банк, Клиентом внесены изменения и (или) дополнения, то Клиент одновременно с Заявлением о присоединении предоставляет в Банк необходимые документы, подтверждающие внесение соответствующих изменений и (или) дополнений.

3.10. Открытие Клиенту Счета осуществляется Банком при условии наличия у Клиента (его представителя/ей) правоспособности (дееспособности).

3.11. Банк вправе отказать в принятии Заявления о присоединении, если Клиентом не

представлены документы и (или) изменения в документы согласно Перечню документов для открытия Счета, либо представлены документы, содержащие недостоверную информацию.

3.12. Банк отказывает в открытии Счета (заключении Договора) по основаниям, установленным Федеральным законом № 115-ФЗ.

3.13. Банк на основании статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ вправе отказать Клиенту в заключении Договора, 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. В этом случае Банк в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия соответствующего решения предоставляет Клиенту Уведомление об отказе от заключения договора банковского счета, содержащее информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения, путем вручения клиенту под его подпись (или его представителя), либо направления по каналам ДБО (если применимо), либо направление почтовым отправлением с уведомлением. Такой отказ от заключения Договора не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за совершение соответствующих действий.

3.14. Банк вправе открыть банковский счет Клиенту – юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации, или иностранному юридическому лицу без личного присутствия его представителя в случае, если такой представитель является физическим лицом, имеющим право без доверенности действовать от имени юридического лица, при этом:

- представитель клиента ранее был идентифицирован при личном присутствии;
- юридическое лицо, открывающее счет, является Клиентом «Вэйбанк» АО;
- в отношении Клиента - юридического лица с учетом установленной периодичности обновляется информация.

При этом для проведения идентификации Клиента – юридического лица при открытии ему банковского счета без личного присутствия его представителя, Клиент представляет документы и сведения в форме электронного документа, подписанного его усиленной квалифицированной электронной подписью.

3.15. Банк открывает Клиенту Счет в валюте, указанной Клиентом в Заявлении о присоединении, в день подписания Уполномоченным лицом Банка Заявления о присоединении. Перечень валют, в которых могут быть открыты счета Клиенту, и виды операций, проводимых в соответствующей валюте, определяются Банком самостоятельно.

3.16. Представитель Клиента вправе совершать по Счету на основании доверенности Клиента действия в объеме предоставленных ему полномочий.

3.17. Перевод денежных средств со счета Клиента осуществляется Банком на основании распоряжений о переводе денежных средств, оформляемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о проведении безналичных расчетов, в том числе нормативными актами Банка России, и международными правилами расчетов.

3.18. Прием к исполнению, отзыв, возврат (аннулирование) распоряжений о переводе денежных средств Клиента в валюте Российской Федерации и иностранной валюте осуществляется Банком в соответствии с правилами Банка.

3.19. Кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком в соответствии с требованиями действующих нормативных актов Банка России.

3.20. Операции по покупке/продаже иностранной валюты/конверсионные операции, связанные со списанием/зачислением денежных средств со счета/на счет Клиента, осуществляются в соответствии с правилами Банка

3.21. Операции, подлежащие валютному контролю, осуществляются Банком в порядке и на условиях в соответствии с правилами Банка.

3.22. Согласованный Сторонами порядок выдачи выписок по Счету и приложений к ним указывается в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента. Изменение порядка выдачи выписки из Счета может быть допущено только в случаях, если выписку желают получить распорядители счетом (один из них). В других случаях отступление от согласованного с Клиентом порядка возможно только при разрешении Уполномоченного лица Банка.

Если иное не определено отдельным соглашением между Клиентом и Банком, то выписки по счету и приложения к ним представляются Банком Клиенту на бумажном носителе не позднее следующего рабочего дня после совершения операций по счету по мере востребования их Клиентом.

В случае использования Клиентом Системы ДБО выписки по счету представляются Клиенту с использованием Системы ДБО и законодательством Российской Федерации.

В случае утраты Клиентом выписки по счету ее дубликат выдается Клиенту на основании заявления Клиента, подписанного Уполномоченным лицом Клиента и главным бухгалтером (в случае его наличия) и скрепленного оттиском печати Клиента (при наличии), в котором Клиент указывает причину утраты выписки.

3.23. Операции по Счету и остаток денежных средств считаются подтвержденными Клиентом при непоступлении от него в Банк в течение 10 (десяти) календарных дней после выдачи ему выписки по счету письменного заявления с указанием ошибочно зачисленных и/или списанных сумм.

3.24. В случае если Клиент работает только по Системе Интернет-Банк и не предоставляет в Банк Распоряжения на бумажных носителях, он вправе не оформлять Карточку с образцами подписей и оттиска печати.

3.25. В случае необходимости на Распоряжении более одной подписи, Банк и Клиент заключают Соглашение, определяющее количество и сочетание подписей по форме Банка, доведенной до сведения Клиента в порядке, установленном в п.1.6. Договора.

3.26. При получении Распоряжений и (или) кассовых документов Клиента Банк проверяет полномочия лиц, чьи подписи проставлены, на право распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, а также сличение подписей и оттиска печати (при наличии) путем проверки по внешним признакам соответствия подписей и оттиска печати Клиента согласно действующей Карточке.

3.27. Распоряжения Клиента и/или кассовые документы, поступившие в Банк от Клиента, считаются подписанными Клиентом/уполномоченными лицами Клиента, а действия Банка по их исполнению правомерными, если простое визуальное сличение подписей лиц и оттиска печати (при наличии) на указанных документах позволяет установить их схожесть по внешним признакам с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати Клиента, содержащимися в переданной Клиентом Банку Карточке.

3.28. Все требования, уведомления и иные сообщения по настоящему Договору направляются Сторонами друг другу в письменной форме в следующем порядке:

- Банком Клиенту уведомления, касающиеся вопросов обслуживания неограниченного круга клиентов Банка, направляются с использованием одного или нескольких способов, указанных в пункте 1.6. настоящих Правил, а уведомления и другие юридически значимые сообщения, касающиеся вопросов обслуживания отдельного Клиента – путем направления Клиенту средствами организации почтовой связи письма по адресу для корреспонденции (почтовому адресу), указанному Клиентом Банку в письменной форме, а также путем непосредственной передачи при личной явке Клиента (Представителя Клиента) в подразделение Банка, или в электронной форме с использованием Системы ДБО (в случае подключения Клиента к Системе ДБО). В случае отсутствия у Банка сведений об адресе для корреспонденции (почтовом адресе) Клиента, почтовая корреспонденция и другие юридически значимые сообщения по Договору Банк направляет по адресу местонахождения (регистрации) Клиента. Риски неполучения почтовой корреспонденции и других юридически значимых сообщений по Договору в случае несвоевременного

представления в Банк сведений об адресе для корреспонденции (почтовом адресе), лежат на Клиенте;

- Клиентом Банку – предъявляются на бумажном носителе непосредственно в Банк, либо направляются Клиентом заказным письмом с уведомлением о вручении в соответствии с официальными адресами и реквизитами Банка, доведенными до сведения Клиента в порядке, предусмотренном п. 1.6. настоящего Договора, или в электронной форме с использованием Системы ДБО (в случае подключения Клиента к Системе ДБО).

4. Права и обязанности сторон

Банк обязуется:

4.1. Переводить денежные средства со Счета Клиента в пределах имеющихся денежных средств на Счете не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Банком соответствующего надлежаще оформленного распоряжения, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации. Банк вправе самостоятельно выбирать способ отправления платежей: через корреспондентскую сеть Банка либо через платежную систему Банка России.

4.2. При наличии на Счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, осуществлять списание денежных средств со Счета в порядке календарной очередности поступления Распоряжений и других документов на списание денежных средств, если иное не предусмотрено законодательством РФ.

При недостаточности денежных средств на Счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется по мере их поступления с соблюдением очередности, установленной действующим законодательством РФ, если иное не предусмотрено законодательством РФ.

4.3. Зачислять денежные средства, поступающие на Счет Клиента, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа, если более короткий срок не предусмотрен законом или настоящими Правилами.

4.4. Хранить в тайне сведения об операциях, проведенных по Счету, сведения о Клиенте. Установленные в соответствии с действующим законодательством РФ, а также иную конфиденциальную информацию, полученную Банком от Клиента, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и иными соглашениями между Банком и Клиентом.

4.5. Предоставлять Клиенту по его заявлению чековые книжки, выдавать наличные денежные средства в валюте РФ по денежным чекам, а также в иностранной валюте в порядке, установленном действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

4.6. Принимать от Клиента наличные денежные средства и зачислять на Расчетный счет.

4.7. Осуществлять по поручению Клиента операции по продаже, покупке, конвертации иностранной валюты в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

4.8. Не проводить операции по списанию денежных средств с Расчетного счета, если установлены ограничения по распоряжению денежными средствами, находящимися на Расчетном счете.

4.9. Предоставлять Клиенту выписки по Расчетному счету.

4.10. Обеспечить сохранность денежных средств на Счете Клиента.

Банк вправе:

4.9. Списывать со Счета Клиента без его дополнительного распоряжения на основании расчетных документов, в том числе банковского ордера:

– сумму денежных средств, ошибочно зачисленных на счет Клиента, в том числе ошибочно зачисленных на Транзитный валютный счет Клиента;

– суммы, причитающиеся Банку, по иным договорам, в том числе по кредитным договорам, договорам поручительства, договорам комиссии, договорам поручения, заключенным между Банком и Клиентом (данное условие не действует в отношении счетов, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации запрещено списание денежных средств на указанные цели). Если задолженность Клиента перед Банком по указанным договорам отлична от валюты счета Клиента, Банк осуществляет конвертацию денежных средств в сумме, эквивалентной сумме задолженности Клиента по курсу Банка России на день осуществления конвертации денежных средств.

Настоящие условия являются заранее данным акцептом, который представлен Клиентом Банку без ограничения по количеству расчетных документов Банка, по сумме и требованиям из обязательств, вытекающих из настоящего Договора, с возможностью частичного исполнения расчетных документов Банка (в том числе банковского ордера).

4.10. Списывать без распоряжения Клиента денежные средства, находящиеся на его счете, по решению суда, на основании распоряжений Взыскателей средств в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, а также на основании распоряжений Получателей средств при наличии в Банке соответствующего соглашения к Договору. В случаях, указанных в настоящем пункте, Банк не рассматривает по существу возражения Клиента против списания денежных средств с его счета, при этом ответственность за правомерность списания денежных средств со счета Клиента несет Взыскатель средств/Получатель средств.

4.11. Отказывать в совершении расчетно-кассовых операций при представлении Клиентом в Банк распоряжений о переводе денежных средств и (или) кассовых документов, оформленных с нарушением требований законодательства Российской Федерации, а также в случае представления Клиентом распоряжений о переводе денежных средств и (или) кассовых документов, подписанных лицами, заявленными Клиентом в Карточке, срок полномочий которых на распоряжение денежными средствами на счете истек; и/или незаявленными в Карточке, равно как и если подписи при визуальном их сличении с образцами, проставленными в Карточке, не соответствуют им.

4.12. Запрашивать у Клиента любые документы и иную информацию (в том числе документально фиксировать ее):

- необходимые для проверки соответствия проводимых по Счету операций действующему законодательству РФ;
- необходимые для осуществления Банком функций агента валютного контроля;
- необходимые для установления налогового резидентства клиентов, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих;
- иные документы необходимые для исполнения Банком требований законодательства РФ, в том числе Федерального закона № 115-ФЗ (в том числе, но не ограничиваясь, информацию о Клиенте, представителях Клиента, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах Клиента, в том числе информацию о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, о целях финансово-хозяйственной деятельности Клиента, а также документы, подтверждающие источник образования денежных средств Клиента).

Документы на иностранном языке предоставляются в Банк с переводом на русский язык.

4.13. Отказать Клиенту в выполнении Распоряжения о совершении операции и/или приостановить ее исполнение в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе приостанавливать операцию по списанию денежных средств со Счета Клиента, отказывать Клиенту в выполнении Распоряжений, блокировать (замораживать) денежные средства на счете Клиента в порядке и в сроки, установленные Федеральным законом № 115-ФЗ.

В случае принятия Банком решения об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, Банк обязан представить Клиенту, которому отказано в проведении операции, информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции.

4.14. Отказать Клиенту в приеме Распоряжений с использованием Системы Интернет-Банк после предварительного уведомления. При этом Клиент вправе осуществлять операции по Счету с использованием документов на бумажных носителях, подписанных уполномоченными лицами Клиента и скрепленных печатью в соответствии с Карточкой, с предоставлением по запросу Банка подтверждающих документов.

4.15. Отказать Клиенту в выполнении Распоряжения о совершении операции при нарушении требований Банка России по оформлению расчетных документов.

4.16. Отказать Клиенту в открытии счета по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

4.17. Расторгнуть с Клиентом Договор по основаниям и в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

4.18. Расторгнуть с Клиентом Договор в случае принятия в течение календарного года двух решений об отказе Клиенту в совершении операции (в том числе в совершении операции на основании Распоряжения) на основании Федерального закона № 115-ФЗ.

4.19. Банк вправе отказать Клиенту в приеме к исполнению Распоряжения, в том числе в иностранной валюте, проведении операции по Счету, если у Банка, имеются основания предполагать, что исполнение Распоряжения Клиента и зачисление денежных средств на счет получателя не будет завершено или не будет завершено в сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Договором, по не зависящим от Банка причинам, в том числе в случаях, если в отношении операции (оплачиваемого товара/услуги)/получателя средств/отправителя средств/банка получателя действуют ограничения, установленные применимым законодательством иностранных государств, союзов государств, международными соглашениями, судебными решениями или решениями компетентных органов иностранных государств, международных организаций.

4.20. Приостановить прием к исполнению Распоряжения Клиента на 2 (Два) календарных дня при выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента (признаки устанавливаются Банком России и размещаются на официальном сайте Банка России в информационно телекоммуникационной сети «Интернет»), Банк уведомляет Клиента о приостановлении исполнения Распоряжения путем направления СМС – сообщения на зарегистрированный в Банке номер телефона Клиента, в т. ч. подключенный к услуге «SMS – информирование» и (или) уведомления в Системе Интернет-Банк и (или) осуществляет телефонный звонок на телефон, указанный Клиентом при заключении Договора, и запрашивает подтверждение возобновления исполнения Распоряжения о совершении операции. При этом Банк предоставляет клиенту информацию:

- о выполнении Банком действий, предусмотренных действующим законодательством;
- о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента;
- о возможности Клиента подтвердить распоряжение не позднее 1 (Одного) календарного дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению Распоряжения или о возможности совершения Клиентом повторной операции, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму, посредством телефонного звонка с применением Кодового слова и/или Системы Интернет-Банк.

4.20.1. Возобновление исполнения распоряжения о совершении приостановленной операции осуществляется Банком в случае обращения Клиента в Банк до истечения срока, указанного в п. 4.20, посредством телефонного звонка с применением Кодового слова или Системы Интернет-Банк. Для подтверждения, приостановленного распоряжения Клиенту необходимо подтвердить информацию о платеже, а именно реквизиты получателя: ИНН,

наименование получателя, номер счета получателя, банк получателя, сумму перевода и назначение платежа, указанное в платежном поручении. При получении от Клиента подтверждения Распоряжения, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать Распоряжение Клиента к исполнению, Банк принимает к исполнению подтвержденное Распоряжение Клиента. В случае, если, несмотря на направление Клиентом подтверждения Распоряжения, 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) календарных дня со дня направления Клиентом подтверждения Распоряжения. Банк незамедлительно уведомляет Клиента о приостановлении приема к исполнению подтвержденного Распоряжения Клиента с указанием причины и срока такого приостановления. В случае приостановления приема к исполнению подтвержденного Распоряжения по истечении 2 (Двух) календарных дней со дня направления Клиентом подтверждения Распоряжения Банк принимает к исполнению подтвержденное Распоряжение клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение Клиента к исполнению. При неполучении от Клиента подтверждения Распоряжения, Распоряжение считается не принятым к исполнению.

4.20.2. Банк приостанавливает использование Клиентом электронного средства платежа, если от Банка России получена информация, содержащаяся 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, в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, на период нахождения указанных сведений в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

Клиент обязуется:

4.21. Предоставить в Банк до заключения Договора документы и сведения, необходимые для открытия счета в соответствии с пунктом 3.5 настоящих Правил.

4.22. Осуществлять операции по счету в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и настоящего Договора, соблюдать требования законодательства и подзаконных актов Российской Федерации;

4.23. Уплачивать Банку комиссионное вознаграждение за предоставленные банковские услуги в рамках Договора, в том числе услуги по открытию и ведению счета, и расчетно-кассовому обслуживанию, в срок и в размерах, установленных Тарифами Банка и/или отдельными соглашениями.

4.24. Уведомлять Банк о каждом случае изменения сведений, подлежащих установлению при открытии и ведении Счета, необходимых для идентификации Клиента, его уполномоченного лица, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя в срок не позднее 7 (Семи) дней с даты соответствующего изменения с представлением по системе Интернет-банк копий документов и сведений, подтверждающих такие изменения, или по месту нахождения Банка оригиналов и(или) надлежащим образом заверенных копий документов.

4.25. Уведомить Банк о прекращении полномочий лица, являвшегося уполномоченным действовать от имени Клиента. Права и обязанности, возникшие у Клиента и Банка в результате действий уполномоченного лица, совершенных до момента получения Банком уведомления о прекращении его полномочий, сохраняют силу.

В случае неполучения Банком соответствующего уведомления Клиента его акционеры/участники, а также сам Клиент не вправе ссылаться в отношениях с Банком на изменения и дополнения в учредительные документы, прекращение полномочий органа управления Клиента, главного бухгалтера, отзыв доверенности и иные факты, вследствие

которых прекратились полномочия лиц, являющихся уполномоченными действовать от имени Клиента.

Операции, совершенные по счету Клиента, являются действительными в том случае, если они совершены до получения Банком письменного уведомления о внесении изменений и дополнений в учредительные документы (вне зависимости от момента внесения изменений и дополнений в учредительные документы) с учетом редакции предоставленных в Банк учредительных документов.

Все действия, совершенные между Банком и Клиентом, являются действительными в том случае, если они совершены до получения Банком письменного уведомления о факте прекращения полномочий органа управления Клиента (вне зависимости от момента прекращения полномочий) органом управления Клиента.

Все действия, совершенные между Банком и Клиентом в лице уполномоченного представителя, являются действительными в том случае, если они совершены до получения Банком письменного уведомления об отзыве доверенности или отмены действия иного распорядительного акта (вне зависимости от момента отмены действия доверенности/распорядительного акта).

4.26. Сообщить Банку при заключении Договора о наличии Выгодоприобретателя(ей), к выгоде которых действует Клиент и предоставить документы и сведения, необходимые для идентификации выгодоприобретателя.

4.27. Соблюдать законодательство Российской Федерации, нормативные документы Банка России и положения, определенные настоящими Правилами и регламентирующие режим обслуживания Счета.

4.28. По запросу Банка и в сроки, установленные Банком, предоставлять документы и сведения, в том числе, но не ограничиваясь, необходимые Банку для исполнения требований:

- Федерального закона № 115-ФЗ;
- Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «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»;
- Главы 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации;
- Федерального закона от 10.12.2003 N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

4.29 Для обеспечения режима конфиденциальности информации и информационной безопасности Клиент обязуется соблюдать все требования, указанные в настоящих Правилах, направленные на соблюдение упомянутых режимов. В случае несоблюдения таких требований Банк не несет ответственность за убытки, возникшие вследствие нарушения Клиентом режима конфиденциальности информации и информационной безопасности.

4.30. Любым доступным Клиенту способом обращаться в Банк, в том числе на Сайт Банка, для получения сведений о внесенных изменениях и (или) дополнениях в Правила и (или) Тарифы.

4.31. Письменно уведомить Банк о суммах, ошибочно зачисленной на его счет и вернуть данную сумму Банку в течение 10 (десяти) календарных дней после выдачи ему (Клиенту) выписки по счету.

4.32. При получении от Банка информации о выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, сообщить о своем решении (подтверждение операции, повторная операция, отказ, иное).

Клиент вправе:

- 4.33. Свободно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации и настоящих Правил.
- 4.34. Делать запросы относительно совершенных операций по Счетам;
- 4.35. Получать справки и выписки об операциях по Счетам;
- 4.36. Сверять правильность взимания платы за оказанные услуги Банка в соответствии с Тарифами;
- 4.37. Получать консультационные услуги в рамках обслуживания по Договору;
- 4.38. Получать прочие услуги, в соответствии с Тарифами.

5. Дистанционное банковское обслуживание счета клиента и иные дополнительные услуги в рамках расчетно-кассового обслуживания

5.1. Перечисленные в данном разделе дополнительные услуги и продукты в рамках Договора могут быть востребованы Клиентом по мере необходимости.

5.2. Условия Правил дистанционного банковского обслуживания определены настоящим Разделом и Правилами ДБО с приложениями к ним (приложения 6-6.1.8).

Условия Правил ДБО распространяются на все счета Клиента, подключенные к Системе Интернет-банк.

Банк взимает плату за услуги, предоставляемые посредством ДБО, в соответствии с Тарифами.

5.3. Стороны признают, что применяемая в Системе Интернет-банк криптографическая защита информации, обеспечивающая шифрование, контроль целостности и создание ЭП с применением средств Системы Интернет-банк достаточна для защиты информации от несанкционированного доступа, подтверждения подлинности и авторства ЭД.

5.4. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе с Системой Интернет-банк Московское поясное время.

5.5. Клиент уведомлен, что оказание услуг по дистанционному обслуживанию без использования определенных Правилами ДБО средств безопасного хранения ключа ЭП, влечет для Клиента повышенные риски, связанные с возможностью несанкционированного доступа к счетам Клиента.

5.6. Услуга дистанционного банковского обслуживания оказывается путем представления Заявления Клиента о присоединении к Правилам (Приложение 1) и заявлений в соответствии с приложениями № 6.3-6.8 к Правилам ДБО.

5.7. В случае если между Клиентом и Банком уже заключено соглашение об обмене ЭД, подписанными ЭП, Клиент выражает свое согласие (дает акцепт) на обслуживание на условиях настоящих Правил ДБО путем подписания Клиентом Заявления о присоединении к Правилам (Приложение 1) и заявлений в соответствии с приложениями № 6.3-6.7 к Правилам ДБО. Договор об обмене ЭД, подписанными ЭП, заключенный Клиентом и Банком до присоединения к настоящим Правилам, прекращается.

5.8. Подача Клиентом в Банк Заявления о присоединении к Правилам (Приложение 1) означает, что Клиент ознакомлен с настоящими Правилами ДБО, согласен с ними и принимает на себя обязательства по соблюдению требований, установленных настоящими Правилами ДБО.

5.9. Банк вносит изменения в Правила ДБО в одностороннем порядке, изменяет перечень услуг ДБО с использованием Системы Интернет-Банк, вводит дополнительные меры аутентификации, авторизации и идентификации Клиента в Системе Интернет-банк.

5.10. Подключение Клиента к Системе Интернет-банк осуществляется на основании предоставленных им в Банк документов из Перечня необходимых для подключения к Системе Интернет-Банк, оформленных надлежащим образом.

5.11. Ссылки на актуальное программное обеспечение, необходимое для работы с Системой Интернет-Банк, и эксплуатационную документацию, размещаются на сайте Банка.

5.12. При осуществлении электронного документооборота между Банком и Клиентом с использованием Системы Интернет-банк Банк принимает и исполняет ЭД Клиента, прошедшие проверку в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и Правил ДБО.

5.3. Банк вправе отказать Клиенту в приеме и исполнении от него всех поступивших и вновь поступающих распоряжений на проведение любых операций, подписанных ЭП, до предоставления Клиентом надлежащим образом оформленного платежного документа на бумажном носителе и запрошенных документов и сведений.

5.14. Банк проводит консультирование Клиентов – пользователей системы Интернет-Банк по вопросам защиты от ВК на постоянной основе с использованием телефонной связи, электронной почты.

5.15. Клиент обеспечивает доступ к Системе Интернет-Банк только уполномоченным представителям Клиента, с оформлением соответствующих доступов, согласно настоящим Правилам ДБО.

5.16. Клиент вправе обращаться в Банк с заявлением в свободной форме об установлении в отношении операций, осуществляемых с использованием Системы Интернет-Банк, ограничений на осуществление операций либо ограничения максимальной суммы одной операции и (или) операций за определенный период времени. Ограничения по операциям могут быть установлены как на все операции, так и в разрезе видов операций

5.17. Банк вправе отключить Клиента от обслуживания в Системе Интернет-Банк после предварительного уведомления об этом Клиента при выполнении одного из следующих условий:

- отсутствуют зарегистрированные активные ключи ЭП Клиента 5 (пять) месяцев и более;
- Клиент не производил оплату Банку предусмотренного Тарифами комиссионного вознаграждения в течение 5 (пяти) месяцев подряд, и у Банка отсутствует возможность списания вознаграждения со счетов Клиента;
- нарушения Клиентом требований норм о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

5.18. Банк не несет ответственности, в случае если информация о счетах Клиента и/или проведенных им операциях станет известной третьим лицам в результате использования Системы Интернет-Банк вне Банка в местах и в условиях, при которых информация на экране применяемого устройства станет и/или может быть доступна третьим лицам, в том числе с применением устройств видео- и фотофиксации.

5.19. Банк направляет Клиенту сообщения информационного и технического характера с использованием Системы Интернет-банк.

5.20. Все клиенты Банка, работающие через ДБО, подключены к системе Fraud-мониторинг, выявляющей платежи в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

5.21. Услуги «SMS-информирование», «SMS-подтверждение», «Доверенные получатели», «IP-фильтрация» оказываются Клиентам, подключившим Систему ДБО в порядке, определенном Правилами ДБО (Приложение 6.2.) и подключаются на основании заявлений (приложения 6.3.-6.8.).

5.22. Предоставление Банком дополнительных услуг, относящихся непосредственно к расчетно-кассовому обслуживанию Клиента, осуществляется на основании соглашений с Банком и оплачиваются в соответствии с Тарифами.

6. Срок действия договора и порядок его расторжения

6.1. Договор об открытии каждого Счета Клиента вступает в силу с момента подписания Уполномоченным лицом Банка Заявления о присоединении и действует в течение неопределенного срока, если иной срок не установлен Договором.

6.2. Договор расторгается:

6.2.1. По заявлению Клиента (форма по Приложению № 2 Правил). Клиент вправе в любое время в одностороннем порядке расторгнуть Договор на основании письменного заявления о расторжении Договора. В этом случае в течение 5-ти дней с даты подачи заявления о расторжении Договора Клиент обязан исполнить все имеющиеся финансовые обязательства перед Банком;

6.2.2. Для Клиентов – юридических лиц — при их ликвидации и прекращении деятельности в качестве юридического лица в соответствии с Законодательством РФ. Датой расторжения Договора по указанному основанию считается первый рабочий день, следующий за днем получения Банком копии листа записи единого государственного реестра юридических лиц, заверенной регистрирующим органом либо нотариально, либо получения Банком информации из официального сайта ФНС России (www.nalog.ru), когда у Банка имеются основания для вывода о том, что Клиент ликвидирован, либо прекращена деятельность юридического лица-резидента РФ по иным основаниям, установленным законом, без перехода прав и обязанностей юридического лица-резидента РФ в порядке правопреемства к другим лицам;

6.2.3. Для Клиентов — индивидуальных предпринимателей — государственной регистрации прекращения физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя по любым основаниям, в случаях и порядке, установленных Законодательством РФ, за исключением случая, когда государственная регистрация прекращения физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя осуществлена в связи с принятием судом решения о признании индивидуального предпринимателя несостоятельным (банкротом).

Датой расторжения Договора по указанным основаниям считается первый рабочий день, следующий за днем получения Банком указанной информации из официальных источников, в том числе с сайта ФНС России (www.nalog.ru), когда у Банка имеются основания для вывода о том, что прекращена деятельность физического лица в качестве индивидуального предпринимателя, не связанная с государственной регистрацией прекращения физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя в связи с принятием судом решения о признании индивидуального предпринимателя несостоятельным (банкротом);

6.2.4. По инициативе Банка:

- при отсутствии операций по Счету более шести месяцев и отсутствия денежных средств на счете. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком письменного уведомления Клиенту;

6.2.5. По другим основаниям в случаях, установленных Законодательством РФ, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента. Договор считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора.

6.3. Расторжение Договора является основанием закрытия Счета Клиента. При закрытии Счета и переводе остатка по Счету Банк взимает комиссии в соответствии с Тарифами.

В случае расторжения Договора в отношении одного из счетов такой счет закрывается.

6.4. При отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами, находящимися на Счете, Банк закрывает Счет в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и в течение 7-ми рабочих дней с даты получения заявления о расторжении Договора осуществляет выдачу остатка денежных средств, находящихся на Счете либо перечисляет денежные средства (за вычетом суммы соответствующих комиссий) по

реквизитам, указанным Клиентом в заявлении о расторжении Договора.

6.5. При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами, находящимися на Счете и наличии денежных средств на Счете, Счет не подлежит закрытию, до отмены соответствующих ограничений. Закрытие Счета производится после отмены ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств по реквизитам указанным Клиентом в заявлении о расторжении Договора.

6.6. При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете и отсутствии денежных средств на Счете, Счет закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения Договора.

6.7. В случае закрытия банковского счета, а также при изменении номера банковского счета либо наименования клиента неиспользованные денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками считаются аннулированными.

6.8. В случае расторжения настоящего Договора по основаниям, предусмотренным законодательством РФ, указанным в п.5.2.5. настоящих Правил после предварительного письменного уведомления Клиента о расторжении договора банковского счета и неявки клиента за получением остатка денежных средств на счете в течение шестидесяти дней со дня направления банком клиенту указанного выше уведомления 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. 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. После перевода остатка денежных средств на специальный счет в Банке России, банковский счет клиента закрывается в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

6.9. В случае расторжения Договора по основаниям, предусмотренным Федеральным законом № 115-ФЗ, Банк информирует о расторжении договора банковского счета в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия решения о расторжении договора банковского счета с указанием даты и причины принятия указанного решения одним из следующих способов:

- лично в руки Клиенту или его представителю под роспись;
- почтовым отправлением с уведомлением о вручении по адресу, указанному Клиентом в качестве адреса местонахождения. Обязанность информирования считается выполнена Банком с момента отправки;
- по системе дистанционного банковского обслуживания при наличии у Клиента соглашения на дистанционное банковское обслуживание.

7. Ответственность сторон и порядок рассмотрения разногласий

7.1. За неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств по Договору стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.2. Стороны не несут ответственности за полное или частичное неисполнение принятых на себя обязательств в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, как то: стихийные бедствия, политические и военные конфликты, принятие законодательных и нормативных актов органами власти и управления РФ, повлекших невозможность исполнения обязательств по Договору. Наступление и продолжительность действия обстоятельств непреодолимой силы должны быть подтверждены соответствующими компетентными органами.

7.3. Банк не несет ответственность за последствия исполнения расчетных документов, выданных неуполномоченными лицами в случае, если в Банк был представлен расчетный документ и уполномоченный работник Банка, осуществив визуальное сличение (без

применения специальных технических средств) подписи лица, подписавшего расчетный документ, и подпись в Карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента, не обнаружил признаков недостоверности подписи уполномоченного лица на расчетном документе. Если впоследствии будет выявлено, что данный расчетный документ был подписан неуполномоченным лицом, Клиент признает данную операцию по Счету действительной и не вправе требовать признания Банка ответственным за исполнение данного расчетного документа, переводе ему Банком суммы, списанной со Счета на основании данного расчетного документа, а также не вправе требовать возмещения убытков, причиненных исполнением подобного документа, уплаты неустойки и т.п.

7.4. Клиент несет ответственность за достоверность, своевременность и полноту сведений, содержащихся в документах, представляемых в Банк, а также за неуведомление и/или несвоевременное уведомление Банка о прекращении обязанности последнего осуществлять списание денежных средств со Счета без предварительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт), в том числе на основании платежных требований, инкассовых поручений и банковских ордеров, по конкретному договору.

7.5. Банк не несет ответственности за причинение убытков Клиенту, возникших по причине невозможности исполнения расчетных документов, задержки их исполнения или блокировки денежных средств Клиента, если данные события произошли не по вине Банка.

7.6. Отказ Банка в приеме и/или выполнении Распоряжения Клиента по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за неисполнение условий Договора.

7.7. Банк несет ответственность за сохранность денежных средств на Счете, своевременное и правильное зачисление денежных средств на Счет и исполнение Распоряжений Клиента о списании и выдаче денежных средств со Счета в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.8. Все споры и разногласия, возникающие в связи с Договором, его невыполнением или ненадлежащим выполнением, по которым не было достигнуто взаимовыгодного решения, подлежат разрешению в Арбитражном суде по местонахождению Банка.

8. Приложения

К настоящим Правилам банковского обслуживания клиентов «Вэйбанк» АО прилагаются и являются его неотъемлемой частью следующие приложения:

Приложение №1 - Заявление об открытии банковского счета и присоединении к правилам банковского обслуживания в «Вэйбанк» АО.

Приложение №1.1 - Заявление об открытии банковского счета и присоединении к правилам банковского обслуживания в «Вэйбанк» АО (для клиентов, счет которым открыт до введения настоящих Правил).

Приложение №2 - Заявление на расторжение договора и закрытие банковского счета.

Приложение №3 - Перечень документов, необходимых для открытия расчетного счета юридическому лицу – резиденту Российской Федерации.

Приложение №4 – Перечень документов, необходимых для открытия расчетного счета юридическому лицу - нерезиденту, не имеющему филиала или представительства в РФ.

Приложение №5 – Перечень документов, необходимых для открытия расчетного счета индивидуальному предпринимателю, нотариусу, адвокату.

Приложение №6. Дистанционное банковское обслуживание



Приложение №6.1 Перечень документов, необходимых для подключения к системе Интернет-банк.

Приложение № 6.2 Система Интернет-банк «iBank 2».

Приложение № 6.3 Заявление на подключение услуг к Системе Интернет-банк.
Заявление о правах пользователя в Системе Интернет-банк. Акт приема-передачи Услуги по защите ЭП для Системы Интернет-банк

Приложение № 6.4 Заявление на установление возможных сочетаний подписей для лиц, наделенных правом подписи в Системе Интернет-банк.

Приложение № 6.5 Заявление на изменение параметров дополнительных услуг.

Приложение № 6.6 Акт приема-передачи неисправного устройства для Системы Интернет-банк.