|  |  |
| --- | --- |
|  | **УТВЕРЖДЕНО** |
|  | **Правлением АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК»**  **Протокол № 90 от 27.08.2025**  **Председатель Правления**  **АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК»**  **С.В. Соловьев \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |

**ПРАВИЛА**

**КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

**В АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК»**

**(действуют с 01.09.2025)**

ОГЛАВЛЕНИЕ

[1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ 3](#_Toc207359427)

[2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ДОГОВОРА 7](#_Toc207359428)

[3. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ 11](#_Toc207359429)

[4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА 11](#_Toc207359430)

[5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА 14](#_Toc207359431)

[6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН, ВОЗНИКАЮЩИЕ В ЦЕЛЯХ ИСПОЛНЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА РФ В ЧАСТИ ВЫЯВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ БЕЗ ДОБРОВОЛЬНОГО СОГЛАСИЯ КЛИЕНТА 16](#_Toc207359432)

[7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН 19](#_Toc207359433)

[8. СРОКИ ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА 22](#_Toc207359434)

[9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ 22](#_Toc207359435)

[10. ПРИЛОЖЕНИЯ К ПРАВИЛАМ КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ 22](#_Toc207359436)

Настоящие «Правила комплексного банковского обслуживания физических лиц в АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» (далее – Правила) определяют положения Договора банковского обслуживания, являющегося договором присоединения, заключаемого между Банком и физическим лицом.

Настоящие Правила не распространяются на безналичные расчеты и иные действия, осуществляемые Клиентом в качестве индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном действующим законодательством РФ порядке частной практикой.

# **ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

* 1. **Абонентское устройство** – устройство мобильной связи Клиента с установленной в нем SIM-картой оператора связи, однозначно идентифицируемое по абонентскому номеру, обслуживаемому оператором связи на основании договора с Клиентом, позволяющее получать смс-сообщения, имеющее доступ к сети Интернет и возможность установить мобильные приложения (в частности, мобильный телефон, планшет - при наличии установленной в них SIM-карты).
  2. **Аутентификация** - удостоверение правомочности обращения Клиента в Банк дистанционно для совершения банковских операций, действий и/или получения информации по Счету в порядке, предусмотренном Приложением №1 к Правилам и/или Договором Банковского продукта.
  3. **Банк** – АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» (АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК»).
  4. **База данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента –** база данных, формирование и ведение которой осуществляет Банк России в целях обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств. В базу данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента включаются в том числе информация о случаях внесения наличных денежных средств без добровольного согласия лица, вносящего наличные денежные средства, полученная от кредитной организации в соответствии с [частью четвертой статьи 24.3](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=510642&dst=1534) Федерального закона "О банках и банковской деятельности", а также информация о переводах денежных средств без добровольного согласия клиента и переводах денежных средств, связанных с переводами денежных средств без добровольного согласия клиента, в отношении которых от федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел получены сведения о совершенных противоправных действиях.
  5. **Банковская карта (Карта)** – платежная карта как электронное средство платежа - персонализированная или неперсонализированная, Токенизированная платежная карта, Цифровая карта. Карта предназначена для совершения Клиентом Банка операций с денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, открытом в соответствии с Договором об открытии и обслуживании счета с использованием банковской карты, использование которой регулируется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.
  6. **Банковский продукт** – это отдельная банковская услуга или пакет банковских услуг (текущий счет, вклад), которая предоставляется Клиенту в соответствии с Договором Банковского продукта. Условия предоставления конкретного Банковского продукта в рамках настоящих Правил изложены в соответствующем Приложении к настоящим Правилам и являются их неотъемлемой частью.
  7. **Банкомат** – электронный программно-технический комплекс, предназначенный для совершения без участия уполномоченного работника кредитной организации операций выдачи (приема) наличных денежных средств, в том числе с использованием Банковских карт, и передачи распоряжений кредитной организации о перечислении денежных средств со Счета Клиента, выдачи информации по Счету, а также для составления документов, подтверждающих соответствующие операции.
  8. **Бенефициарный владелец** – физическое лицо, прямо или косвенно контролирующее действия Клиента, в том числе имеющее возможность определять решения, принимаемые клиентом. Бенефициарным владельцем клиента – физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что Бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.
  9. **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.
  10. **Выписка по счету** – отчет по операциям, проведенным по Счету Клиента за определенный им период времени.
  11. **ДБО** – дистанционное банковское обслуживание - осуществление банковских операций и сделок Клиентов Банка с использованием системы «Интернет-банк «Faktura.ru».
  12. **Дистанционные каналы обслуживания** – технологические решения по взаимодействию Банка с Клиентами с использованием систем удаленного обслуживания (Интернет-банк «Faktura.ru», электронно-программные комплексы (Банкоматы, инфокиоски) и др.), посредством которых Клиенты, не посещая подразделения Банка, пользуются банковскими услугами, предоставляемыми в рамках Договора / Договоров банковских продуктов, в установленном ими порядке и при наличии технической возможности могут заключать Договоры банковских продуктов, при условии проведенной Банком Идентификации Клиента.
  13. **Договор/Договор Банковского продукта** – договор, заключенный между Банком и Клиентом в рамках настоящих Правил путем присоединения Клиента к настоящим Правилам и Условиям, установленным соответствующим Приложением к Правилам, по факту подписания Клиентом и Банком Заявления (Договора) на получение банковского продукта.

В рамках настоящих Правил между Банком и Клиентом могут быть заключены следующие виды Договоров:

* + 1. **Договор текущего счета** – договор текущего счета физического лица, заключенный между Банком и Клиентом, на Условиях, установленных Приложением №5 к настоящим Правилам, в соответствии с Заявлением (Договором) Клиента на открытие текущего счета/выпуск и получение банковской карты;
    2. **Договор** **об открытии и обслуживании банковской карты** – договор банковского Счета с использованием Банковской карты, заключенный между Банком и Клиентом, на Условиях, установленных Приложением №5 и Приложением №6 к настоящим Правилам, в соответствии с Заявлением (Договором) Клиента на открытие текущего счета/выпуск и получение банковской карты;
    3. **Договор вклада (Договор срочного банковского вклада)** – договор банковского вклада определенного вида, заключенный между Банком и Клиентом, на Условиях, установленных Приложением №7 к настоящим Правилам, в соответствии с Заявлением (Договором) Клиента на открытие соответствующего срочного банковского вклада;
  1. **Документ, удостоверяющий личность (ДУЛ)** – документ, удостоверяющий личность Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации.
  2. **ЕБС** - Единая биометрическая система. Используется для осуществления идентификации и (или) аутентификации физических лиц государственными органами, органами местного самоуправления, Центральным банком Российской Федерации, банками, иными кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями.
  3. **ЕСИА** – федеральная государственная информационная система «Единая система идентификации и аутентификации», обеспечивающая информационно-технологическое взаимодействие информационных систем.
  4. **Завещатель** – физическое лицо - Клиент Банка, составивший завещательное распоряжение.
  5. **Заявление** – заявление Клиента, заполняемое по форме Банка, являющееся подтверждением факта заключения Договора Банковского продукта и присоединения к настоящим Правилам и к Условиям Банковского продукта, приведенным в Приложениях к настоящим Правилам.

С момента получения и подписания Банком Заявления Клиент считается присоединенным к настоящим Правилам и к Договору соответствующего Банковского продукта.

В рамках настоящих Правил в зависимости от вида Банковского продукта Клиентом могут быть оформлены следующие виды Заявлений:

* + 1. **Заявление (Договор) на открытие текущего счета/на выпуск и получение банковской карты** – заявление Клиента, заполняемое по форме Банка (Приложение №3 к настоящим Правилам), об открытии текущего счета/на выпуск и получение банковской карты и о заключении Договора текущего счета/Договора об открытии и обслуживании банковской карты;
    2. **Заявление (Договор) на открытие срочного банковского вклада** – заявление Клиента, заполняемое по форме Банка (Приложение №4 к настоящим Правилам), о размещении денежных средств Клиента на условиях предложения Банка, адресованного неопределенному кругу лиц, размещаемому на сайте Банка и в Офисах Банка, и указанных в Заявлении на открытие вклада, о заключении Договора срочного банковского вклада;
  1. **Идентификация** – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом № 115-ФЗ сведений о Клиентах, их Представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем
  2. **Клиент** – физическое лицо, заключившее с Банком Договор и изъявившее в письменной форме свое согласие на присоединение к настоящим Правилам, совместно с Представителем Клиента (в случае его наличия), если прямо по тексту не указано иное.
  3. **Кодовое слово** – секретный код, определяемый Клиентом и используемый по соглашению с Банком для Аутентификации Клиента в случае предоставления информации (по блокировке карты, остатку по карте, движения денежных средств по карте) без личного присутствия Клиента, а с использованием телефонной связи с горячей линией Банка по номеру 8 800 200 45 75, при этом ответственность за предоставленную информацию полностью несет Клиент, который обязан хранить Кодовое слово в секрете и обеспечить нераспространение Кодового слова третьим лицам.

Кодовое слово является необходимым реквизитом при выпуске Клиенту расчетной банковской карты с/без кредитного лимита; выпуск банковской карты без установки Кодового слова не допускается.

Кодовое слово указывается Клиентом в Заявлении, является уникальным и может использоваться многократно.

* 1. **Основной номер мобильного телефона (ОНМТ)** – номер мобильного телефона Клиента, указанный Клиентом в Заявлении в целях присоединения к Договору, ином заявлении Клиента, предназначенный для направления Клиенту одноразовых паролей в случаях, предусмотренных Договором Банковского продукта (в том числе паролей, являющихся средством доступа к Дистанционным каналам обслуживания, паролей, предназначенных для заверения операций при их совершении с использованием Дистанционных каналов обслуживания), а также направления иной информации / уведомлений, связанных с исполнением Договора и/или предоставлением Клиенту Банковского продукта. В качестве ОНМТ может быть зарегистрирован только один номер телефона.

Указывая ОНМТ в Заявлении или другом документе, в котором предусмотрена возможность указания ОНМТ Клиентом, либо регистрируя ОНМТ с использованием Дистанционных каналов обслуживания, Клиент подтверждает, что является единственным пользователем данного номера.

Клиент ознакомлен с тем, что утрата телефона может повлечь негативные последствия в виде ознакомления третьих лиц с информацией, составляющей банковскую тайну, и что Банк за данные негативные последствия ответственности не несет.

* 1. **Офис Банка** – дополнительный офис/операционный офис/филиал Банка, в котором осуществляется обслуживание Клиента, заключение Договора и/или отдельных Договоров Банковского продукта и обслуживание Клиента в рамках заключенных Договоров.
  2. **Персональные данные** – любая информация, относящаяся к определенному или определяемому на основании такой информации физическому лицу (субъекту персональных данных), в том числе его фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, доходы, другая информация в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».
  3. **Платежная система** – юридическое лицо, предоставляющее банкам лицензии на право эмиссии и эквайринга Банковских карт, регламентирующее правила взаимодействия и расчетов между участниками платежной системы и осуществляющее контроль за деятельностью участников платежной системы.
  4. **Правила комплексного банковского обслуживания (Правила)** – настоящие Правила комплексного банковского обслуживания физических лиц в АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК», утвержденные Правлением Банка и действующие с даты, установленной распорядительным документом.
  5. **Представитель Клиента** – лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет Клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе. Представитель Клиента включен в термин Клиент, если прямо по тексту не указано иное.
  6. **Рабочий день** - календарный день, кроме выходных дней, которыми являются суббота и воскресенье, а также установленных действующим законодательством РФ праздничных нерабочих дней и выходных дней, перенесенных в соответствии с действующим законодательством РФ.
  7. **Распоряжение -** распоряжение Клиента на совершение операций по Счету по форме Банка, составленное Клиентом, с целью формирования Банком платежного документа по списанию денежных средств со Счета Клиента с учетом требований Банка России, законодательства РФ.

На основании Распоряжений Клиентов Банк составляет и подписывает расчетные (платежные) документы, необходимые для проведения банковской операции.

* 1. **Расчетный документ** – документ, на основании которого банк осуществляет списание денежных средств со счета клиента. Расчетный (платежный) документ составляется в соответствии с требованиями Банка России в виде документа на бумажном носителе или, в установленных случаях, электронного платежного документа.
  2. **Сайт Банка** - официальный сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу http://www.vlbb.ru
  3. **Система ДБО** - Интернет-банк «Faktura.ru» – единая информационно-технологическая система, с помощью которой Банку оказываются услуги по обеспечению информационного и технологического взаимодействия между Банком и Клиентами, позволяющая Банку организовать предоставление Клиентам информации и возможности обмена ЭД.
  4. **Соглашение о ДБО -** Соглашение об обмене электронными документами с использованием системы ДБО – Приложение №9 к настоящим Правилам.
  5. **Средства доступа** – набор средств для установления личности и Аутентификации Клиента (Пароль, Логин, PIN-код, Кодовое слово и т.п.), предусмотренные Договором и/или Договором Банковского продукта.
  6. **Стороны** – совместно упоминаемые Банк и Клиент.
  7. **Счет** – текущий счет/счет вклада / счет Банковской карты при упоминании в настоящих Правилах. Счет открывается в соответствии с Договором Банковского продукта, на Условиях, установленных Приложениями к настоящим Правилам, и в соответствии с Заявлением Клиента. В рамках настоящих Правил Клиенту могут быть открыты следующие виды Счетов:
* **Текущий счет без выпуска банковской карты/ Текущий счет с выпуском банковской карты** – счет, открываемый Банком Клиенту в соответствии с Заявлением на открытие текущего счета/об открытии и обслуживании банковской карты**,** для осуществления операций по текущему счету/с использованием Карты, совершение которых предусмотрено Договором текущего счета/Договором об открытии и обслуживании банковской карты и не запрещено действующим законодательством РФ;
* **Счет вклада** – счет по учету вклада, открываемый Банком Клиенту в соответствии с Договором вклада и Заявлением Клиента на открытие банковского вклада соответствующего вида;
  1. **Тарифы Банка (Тарифы)** – тарифы Банка, утвержденные Правлением Банка:
* Тарифы комиссионного вознаграждения за совершение банковских операций АО "ВЛАДБИЗНЕСБАНК" клиентами - физическими лицами;
* Тарифы по дебетовым банковским картам;
* Тарифы по дебетовым банковским картам, выпущенным в рамках Договоров реестрового выпуска карт для физических лиц и зачисления на них денежных средств.
  1. **Токенизированная платежная карта** – преобразованная для бесконтактной оплаты платежная пластиковая или Цифровая карта. Использование Токенизированных платежных карт возможно путем ее добавления в Мобильное приложение, предоставляющее сервис для бесконтактных платежей. Срок действия Токенизированной платежной карты соответствует сроку действия Карты, цифровым представлением которой она является.

Термин Токенизированная платежная карта включен в термин Банковская карта, если прямо по тексту не указано иное.

* 1. **Условия** – положения Договора Банковского продукта, установленные соответствующим Приложением к настоящим Правилам, являющиеся неотъемлемой частью Договора Банковского продукта.
  2. **Устройство** – устройство (мобильный телефон/смартфон/планшетный компьютер) с соответствующей операционной системой, находящееся в личном пользовании Клиента, с возможностью поддержки Системы мобильных платежей.
  3. **Федеральный закон №115-ФЗ** – Федеральный закон № 115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
  4. **Цифровая карта** - виртуальный эквивалент пластиковой (платежной) карты, выпущенный и существующий исключительно в электронном (цифровом) формате. Использование Цифровой карты возможно через Систему ДБО Банка и/или путем ее добавления в Мобильное приложение, предоставляющее сервис для бесконтактных платежей.

Термин Цифровая карта включен в термин Банковская карта, если прямо по тексту не указано иное.

* 1. **Электронная подпись (ЭП)** – информация в электронной форме, которая присоединена к Электронному документу или иным образом связана с таким Электронным документом, и которая используется для определения лица, подписывающего Электронный документ. Электронный документ, подписанный ЭП, признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью Клиента.
  2. **Электронное средство платежа (ЭСП)-** средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств (Банка) составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт и их преобразованных данных (токенизированных (цифровых) платежных карт), а также иных технических устройств.

В рамках настоящих Правил договором на использование электронного средства платежа является Договор об открытии и обслуживании банковской карты и/или Соглашение об обмене электронными документами с использованием Системы «Интернет-банка «Faktura.ru».

В соответствии с п.2 ст.9 Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ "О национальной платежной системе" Банк вправе отказать Клиенту в заключении договора об использовании электронного средства платежа.

* 1. **Электронный документ** – документированная информация в электронной форме, подписанная Электронной подписью, равнозначная документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью, кроме случая, если Федеральными законами или принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами установлено требование о необходимости составления документа исключительно на бумажном носителе.

Все термины и определения используются в значении, указанном в Правилах, если иное значение не определено в Условиях и/или Приложениях к Правилам.

# **ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ДОГОВОРА**

* 1. Договор определяет условия и порядок предоставления Банком Клиенту комплексного банковского обслуживания, а также порядок предоставления отдельных банковских продуктов, в том числе, порядок заключения Договоров Банковского продукта. Предоставление банковских продуктов и комплексное банковское обслуживание осуществляется в соответствии с законодательством РФ и соответствующим Договором Банковского продукта.
  2. Договор заключается в порядке, определенном статьей 428 и пунктом 1 статьи 433 Гражданского кодекса Российской Федерации, при обращении Клиента в Банк.
  3. Порядок присоединения Клиента к настоящим Правилам и заключение Договора:
* при обращении Клиента в Офис Банка - присоединение Клиента к настоящим Правилам осуществляется путем заполнения и подписания Заявления на получение соответствующего банковского продукта в 2 (двух) экземплярах, формы которых приведены в Приложениях к настоящим Правилам.

Клиент предъявляет ДУЛ, а также иные документы и сведения, перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативных актов Банка России и внутрибанковских документов и приведен в Приложении №2 к настоящим Правилам.

Договор считается заключенным между Сторонами с даты получения Банком лично от Клиента Заявления на бумажном носителе с отметкой о принятии Заявления Банком.

* после успешной идентификации без личного присутствия путем установления и подтверждения Банком достоверности сведений о Клиенте с использованием ЕСИА и ЕБС – в электронном виде с подписанием простой электронной подписью Клиента, ключ которой получен при личной явке в соответствии с правилами использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, устанавливаемых Правительством Российской Федерации; подтверждение о присоединении к Договору, подписанное такой простой электронной подписью, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью данного физического лица.

Договор считается заключенным между Сторонами с даты получения Клиентом доступа в Систему ДБО по факту успешной идентификации без личного присутствия Клиента путем установления и подтверждения Банком достоверности сведений о нем с использованием ЕСИА и ЕБС.

* 1. Действие настоящих Правил распространяется на Клиентов, заключивших с Банком договоры на получение банковских продуктов до 27.06.2019.
  2. Предоставление Банковских продуктов в рамках Договора осуществляется Банком на основании и в соответствии с Условиями Банковского продукта и Тарифами Банка, действующими на дату заключения Договора и/или на дату осуществления операции (предоставления услуги), если иное не установлено Договором Банковского продукта.

Предоставление Клиенту Банковских продуктов осуществляется в Офисах Банка и/или дистанционно с использованием Системы ДБО[[1]](#footnote-1).

* 1. Банк оказывает Клиенту услуги по обслуживанию Счетов с использованием Системы ДБО в соответствии с требованиями, указанными в Соглашении о ДБО, являющемся Приложением №9 к настоящим Правилам.
  2. С помощью ОНМТ, указанного Клиентом в Заявлении, может активироваться учетная запись в Системе ДБО.

В случае утери ОНМТ, который ранее был указан в Заявлении, Клиент должен сообщить о данном факте в Банк путем обращения в Банк очно или по телефону с целью исключения компрометации доступа в Систему ДБО.

* 1. Банк вправе отказать Клиенту в приеме Заявления, переданного через Дистанционные каналы обслуживания. В этом случае предоставление Заявления осуществляется в Офисе Банка при личном присутствии Клиента.
  2. Обслуживание по Счету производится в любом Офисе Банка, осуществляющем обслуживание физических лиц.
  3. Обмен информацией между Банком и Клиентом может осуществляться одним из следующих способов по выбору Банка: посредством телефонной, почтовой связи, посредством электронной почты или SMS-сообщений, посредством использования системы дистанционного банковского обслуживания.
  4. Приходные и расходные операции по Счету Клиента в кассе Офиса Банка осуществляется по приходному кассовому ордеру и расходному кассовому ордеру соответственно, оформленных и подписанных в соответствии с требованиями законодательства РФ и Банка России.
  5. Безналичное перечисление денежных средств со Счета Клиента осуществляется по Распоряжению Клиента, оформленному по форме Банка в соответствии с действующим законодательством РФ (в том числе валютным).

Распоряжение Клиента представляет собой заявление на перечисление денежных средств, подписанное Клиентом, с указанием в нем всех необходимых для перечисления денежных средств реквизитов в соответствии с действующим законодательством РФ. На основании заявления на перечисление денежных средств Банк формирует платежный документ.

* 1. Если Счет открыт в иностранной валюте, то операции по нему совершаются в той валюте, в которой открыт Счет.

По согласованию с Клиентом сумма для выдачи может быть сконвертирована в российские рубли по курсу Банка, установленному на день проведения операции, с удержанием комиссионного вознаграждения, согласно действующим Тарифам Банка.

При выдаче денежных средств со Счета в иностранной валюте, дробные части валюты выдаются в российских рублях по курсу Банка России, установленному на день выдачи без удержания комиссионного вознаграждения.

* 1. При подписании Договора с клиентами - физическими лицами и совершении операций по их Счетам от имени инвалидов по зрению могут выступать представители по доверенности, удостоверенной нотариусом.

При проведении расчетных и кассовых операций по Счету Клиента, являющегося инвалидом по зрению, допускается проставление указанным лицом факсимильного воспроизведения подписи с помощью средств механического копирования (далее - факсимиле) на Распоряжениях Клиента о переводе, на приходных и расходных кассовых ордерах.

Инвалид по зрению при осуществлении операций по приему, выдаче, размену, обмену наличных денежных средств представляет:

* документ, удостоверяющий личность;
* нотариальное свидетельство об удостоверении тождественности собственноручной подписи инвалида по зрению с факсимильным воспроизведением его собственноручной подписи, выданное в порядке, установленном [законодательством](consultantplus://offline/ref=159F4C69E43D925A6D1F2CE137A869E7A0A6159CB79526AA53513FBBF0256A89CA0E343E20FA969B62970BAD61AC87DEB72033AAD0b2r2J) о нотариате;
* справку, подтверждающую факт установления инвалидности по зрению и выданную федеральным государственным учреждением медико-социальной экспертизы, по форме, утвержденной уполномоченным федеральным органом исполнительной власти.

Клиент обязан принимать все меры для исключения использования факсимиле другими лицами. Клиент несет ответственность за риски, возникшие в результате использования факсимиле другими лицами.

* 1. **Доверенность.** 
     1. Клиент имеет право распоряжаться Счетом как лично, так и через Представителя.

В соответствии с Гражданским кодексом РФ Клиент вправе предоставить третьим лицам право распоряжения Счетом, оформив для этого доверенность на распоряжение Счетом в Банке или у нотариуса.

Клиент может оформить доверенность в Банке по форме, приведенной в Приложении №8.1 к настоящим Правилам.

Если в доверенности не указан срок ее действия, она сохраняет силу в течение одного года со дня ее совершения.

Клиент может предоставить право распоряжаться своим вкладом нескольким лицам.

* + 1. Представителем совершеннолетнего Клиента, дееспособность которого в соответствующих случаях ограничена, является его опекун или попечитель.
    2. К нотариально удостоверенным доверенностям приравниваются:
    3. доверенности военнослужащих и других лиц, находящихся на излечении в госпиталях, санаториях и других военно-лечебных учреждениях, которые удостоверены начальником такого учреждения, его заместителем по медицинской части, а при их отсутствии старшим или дежурным врачом;
    4. доверенности военнослужащих, а в пунктах дислокации воинских частей, соединений, учреждений и военно-учебных заведений, где нет нотариальных контор и других органов, совершающих нотариальные действия, также доверенности работников, членов их семей и членов семей военнослужащих, которые удостоверены командиром (начальником) этих части, соединения, учреждения или заведения;
    5. доверенности лиц, находящихся в местах лишения свободы, которые удостоверены начальником соответствующего места лишения свободы;
    6. доверенности совершеннолетних дееспособных граждан, находящихся в учреждениях социальной защиты населения, которые удостоверены администрацией этого учреждения или руководителем (его заместителем) соответствующего органа социальной защиты населения.
    7. Действие доверенности прекращается вследствие:
* истечения срока доверенности;
* отмены доверенности лицом, выдавшим ее, или одним из лиц, выдавших доверенность совместно, при этом отмена доверенности совершается в той же форме, в которой была выдана доверенность, либо в нотариальной форме;

Форма отмены доверенности в Банке приведена в Приложении №8.2 к настоящим Правилам.

* отказа лица, которому выдана доверенность, от полномочий;
* прекращения юридического лица, от имени которого или которому выдана доверенность, в том числе в результате его реорганизации в форме разделения, слияния или присоединения к другому юридическому лицу;
* смерти гражданина, выдавшего доверенность, признания его недееспособным, ограниченно дееспособным или безвестно отсутствующим;
* смерти гражданина, которому выдана доверенность, признания его недееспособным, ограниченно дееспособным или безвестно отсутствующим;
* введения в отношении представляемого или Представителя такой процедуры банкротства, при которой соответствующее лицо утрачивает право самостоятельно выдавать доверенности.
  1. К денежным средствам, размещенным на текущем счете без выпуска банковской карты и/или текущем счете с выпуском банковской карты и/или счетах вкладов, может быть оформлено завещательное распоряжение.

Совершение завещательного распоряжения производится гражданином в письменной форме по правилам ст. 1128 ГК РФ.

Завещательное распоряжение совершается Банком бесплатно по форме, приведенной в Приложении №10 к настоящим Правилам. Такое завещательное распоряжение имеет силу нотариально удостоверенного завещания.

* 1. **Правила совершения завещательных распоряжений.**
     1. Завещатель может составить одно завещательное распоряжение на все денежные средства, размещенные на нескольких счетах в Банке, либо на денежные средства, размещенные на одном из этих счетов.
     2. Если завещатель желает, чтобы денежные средства с его счета после его смерти были выданы нескольким наследникам, то в завещательном распоряжении он указывает, размер долей, которые завещаются каждому из наследников.

Денежные средства, завещанные нескольким лицам без указания доли каждого, выдаются всем этим лицам в равных долях. Завещатель вправе указать в завещательном распоряжении другое лицо, которому вклад должен быть выдан в случае, если лицо, в пользу которого завещаны денежные средства, умрет ранее самого завещателя или подаст заявление об отказе от принятия завещанных денежных средств, а также в иных случаях, предусмотренных ст. 1121 ГК РФ.

* + 1. Завещатель вправе предусмотреть в завещательном распоряжении условия выдачи вклада (например, выплата лицу, которому завещан вклад, определенных сумм в установленные вкладчиком сроки, выдача вклада лицу после достижения им определенного возраста и т.п.). Устанавливаемые условия не должны противоречить Гражданскому [кодексу](consultantplus://offline/ref=7ACDDC962597229D8BF495EA52898CDD732BC49D8EAF3662B6F692108ECEE181E3AED969EC43A281DD83D2C7F4D499AE23F46627546E0F74q414I) Российской Федерации.
    2. Поправки и приписки в завещательном распоряжении не допускаются.
    3. Завещательное распоряжение составляется в 2-х экземплярах, каждый из которых удостоверяется подписью работника банка и печатью. Первый экземпляр выдается завещателю, а второй остается в Банке.
    4. Если Завещатель желает изменить или отменить завещательное распоряжение, он должен обратиться в Банк и подать об этом собственноручно подписанное новое завещательное распоряжение или заявление на отмену завещательного распоряжения.

Завещатель вправе изменить или отменить завещательное распоряжение, руководствуясь положением ст. 1130 ГК РФ, путем оформления нотариально удостоверенного завещания, в котором специально указывается об отмене или изменении конкретного завещательного распоряжения, либо нотариально удостоверенного отдельного распоряжения об отмене завещательного распоряжения, один экземпляр которого должен быть направлен в Банк.

* + 1. Выплата денежных средств со счетов умерших завещателей, которые оформили завещательное распоряжение после 1 марта 2002г., производится в зависимости от конкретного случая на основании следующих документов:

1. свидетельство о праве на наследство по завещанию или закону, выданное нотариусом или консульским должностным лицом Российской Федерации;
2. постановление нотариуса о возмещении расходов, вызванных смертью наследодателя.
3. нотариально удостоверенное соглашение о разделе наследственного имущества в соответствии со статьей 1165 ГК РФ (Раздел наследства по соглашению между наследниками);
4. свидетельство, выданное нотариусом исполнителю завещания в соответствии со статьей 1135 ГК РФ (Полномочия исполнителя завещания);
5. свидетельство о праве собственности на долю в имуществе, находившемся в совместной собственности супругов, выданное нотариусом или консульским должностным лицом Российской Федерации в соответствии со статьей 1150 Гражданского кодекса Российской Федерации;
6. копия решения суда с отметкой о вступлении его в законную силу или исполнительного листа в случае рассмотрения дела в судебном порядке.
   1. **Расходы на достойные похороны.**
      1. В соответствии с п. З ст. 1174 ГК РФ (Возмещение расходов, вызванных смертью наследодателя, и расходов на охрану наследства и управление им) для осуществления расходов на достойные похороны наследодателя могут быть использованы любые принадлежавшие ему денежные средства, в том числе во вкладах или на счетах в банках.

Банк обязан по постановлению нотариуса предоставить для оплаты расходов по погребению наследодателя лицу, указанному в постановлении, находящиеся на счетах и вкладах наследодателя денежные средства, затребовав при этом:

* постановление нотариуса о возмещении расходов, вызванных смертью наследодателя (подлинник);
* заявление на выдачу денежных средств на погребение наследодателя (Приложение №11).
  + 1. Наследник, которому завещаны денежные средства, находящиеся на счетах в Банке, в том числе в случае, когда они завещаны путем завещательного распоряжения, вправе в любое время до истечения шести месяцев со дня открытия наследства получить со счетов наследодателя денежные средства, необходимые для его похорон. В этом случае ему необходимо представить в Банк следующие документы:
* Оригинал свидетельства о смерти наследодателя/нотариально заверенную копию свидетельства о смерти наследодателя;
* заявление на выдачу денежных средств на погребение наследодателя;
* нотариально заверенную копию завещания (при отсутствии завещательного распоряжения в банке).

Размер средств, выдаваемых банком на похороны наследнику или указанному в постановлении нотариуса лицу, не может превышать 100 000 (Сто тысяч) рублей.

* 1. В случае отсутствия в Банке завещательного распоряжения, наследование денежных средств на текущем счете без выпуска банковской карты и/или текущем счете с выпуском банковской карты и/или счете (ах) вкладов осуществляется по закону – в соответствии с главой 63 ГК РФ.

# **ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ**

* 1. Внесение изменений в настоящие Правила, включая Приложения к настоящим Правилам, и Тарифы Банка осуществляется по соглашению Сторон, если иной порядок не предусмотрен законом и/или Условиями, установленными Приложениями к настоящим Правилам.
  2. Банк размещает информацию о планируемых изменениях и/или дополнениях в Правила и/или Тарифы (в том числе увеличение или установление комиссионных вознаграждений за совершение операций, за исключением Тарифов, которыми устанавливаются условия открытия новых и перезаключаемых (пролонгируемых) на следующий срок Договоров вкладов), не менее чем за 5 (Пять) календарных дней до даты вступления в силу такого изменения:
* в Системе ДБО;
* на Сайте Банка;
* на информационных стендах в офисах Банка;
  1. Порядок получения согласия Клиента на применение новых Тарифов за совершение операций:
     1. При совершении операций в Системе ДБО:
* информирование о размере комиссионного вознаграждения осуществляется путем указания рассчитанной суммы или размера установленного комиссионного вознаграждения до подтверждения операции.
* подтверждение операции в Системе ДБО по Счету после ознакомления с суммой/размером установленного комиссионного вознаграждения является согласием Клиента на применение Тарифа.
* при отсутствии согласия на применение Тарифа, Клиент не проводит/не подтверждает операцию.
  + 1. При совершении операций в офисе Банка:
* информирование о размере комиссионного вознаграждения осуществляется путем размещения действующих Тарифов на информационных стендах в офисах Банка, а также сотрудником Банка при обслуживании Клиента.
* подписание Клиентом распоряжения на совершение операции с отметкой, свидетельствующей об ознакомлении Клиента с суммой/размером установленного комиссионного вознаграждения, является согласием Клиента на применение Тарифа.
* при отсутствии согласия на применение Тарифа операция не проводится.
  1. Если Клиент не принимает внесенные изменения и/или дополнения в Правила и/или Тарифы, он вправе расторгнуть Договор (Договора) Банковского продукта в соответствии с требованиями раздела 7 настоящих Правил.
  2. Положения указанного раздела применяются к отношениям Сторон, если соответствующими Условиями по Банковским продуктам не определен иной порядок регулирования.

# **ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА**

Права и обязанности Банка, возникающие в целях исполнения требований федерального законодательства РФ в части выявления операций без добровольного согласия клиента в части выявления признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, приведены в разделе 6 настоящих Правил.

* 1. Банк имеет право:
     1. для исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ:
* При проведении идентификации Клиента, Представителя Клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца, обновлении информации о них, требовать представления Клиентом, Представителем Клиента и получать от Клиента, Представителя Клиента документы, удостоверяющие личность, а также иные документы, предусмотренные Федеральным законом №115-ФЗ и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России;
* При проведении операции требовать от Клиента документы и информацию об источниках происхождения средств/целях их расходования, о своих Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах.
  + 1. Изменять и/или дополнять в рамках действующего законодательства Российской Федерации Тарифы и настоящие Правила в порядке, установленном разделом 3 настоящих Правил.
    2. Осуществлять списание денежных средств со Счетов в случаях, предусмотренных законодательством РФ.
    3. Отказать в выполнении распоряжения Клиента на совершение операции (за исключением операций по зачислению средств, поступивших на счет) в случае, если:
* не предоставлены информация и документы по запросу Банка, в том числе, необходимые для фиксирования информации, предусмотренной Федеральным законом №115-ФЗ;
* возникли подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
* операция запрещена валютным и иным действующим законодательством;
* не предоставлены в Банк документы, необходимые для осуществления Банком валютного контроля;
* поручение (распоряжение) составлено в ненадлежащей форме, содержит недостаточные, неполные или нечеткие указания;
* на Счете недостаточно денежных средств для совершения операции с учетом суммы оплаты банковских услуг;
* на денежные средства наложен арест или операции по Счету приостановлены в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ;
* при подписании Расчетного документа неуполномоченным лицом;
* характер операции не соответствует Договору и/или Договору Банковского продукта, режиму Счета, запрещен законодательством или нормативными актами Банка России;
* отсутствует согласие Клиента на применение Тарифа за совершение операции;
* в иных случаях, установленных Договором, Договором Банковского продукта и действующим законодательством.
  + 1. Приостановить обслуживание Клиента в части, касающейся Дистанционного банковского обслуживания, в случае возникновения у Банка подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.
    2. Клиент предоставляет Банку право без дополнительного распоряжения Клиента на условиях заранее данного Клиентом акцепта (на основании платежного требования или банковского ордера) списывать со Счета Клиента, открытого в рамках Договора Банковского продукта:
* плату (комиссионное вознаграждение) за услуги Банка, в соответствии с Тарифами Банка;
* ошибочно зачисленные на Счет денежные средства;
* по денежным обязательствам Клиента, как внедоговорным, так и в случаях, установленных договорами, заключенными между Банком и Клиентом (как до, так и после заключения настоящего Договора).
  + 1. Отказать Клиенту в заключении Договора в случаях, установленных действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и внутренними правилами Банка.
    2. Расторгнуть Договор Банковского продукта в случаях и порядке, предусмотренных Договором и действующим законодательством РФ.
  1. Банк обязан:
     1. Отказать клиенту в заключении договора об использовании электронного средства платежа (ЭСП) в случае, 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. Банк незамедлительно уведомляет клиента об отказе в заключении договора об использовании электронного средства платежа с указанием причины такого отказа. Способ уведомления зависит от канала заключения договора. При обслуживании клиента в офисе Банка Клиент может быть уведомлен об отказе в устной форме.
     2. Оказывать услуги и выполнять операции согласно Договору и Договору(ам) Банковского продукта.
     3. Списывать со счета денежные средства Клиента не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения Клиента (в том числе переданные посредством Дистанционных каналов обслуживания), если операция не противоречит Условиям Банковского продукта;
     4. Зачислять денежные средства, поступившие в безналичном порядке, на Счет Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа, если содержащиеся в расчетном документе реквизиты получателя средств позволяют однозначно идентифицировать Клиента как получателя денежных средств и, если иное не предусмотрено законодательством РФ и Условиями Банковского продукта.
     5. Уведомить Клиента в сроки, установленные п. 3.2. настоящих Правил, о внесении изменений в Правила и/или Тарифы, путем размещения информации в Системе ДБО, в Офисах Банка, на сайте Банка.
     6. Обеспечивать сохранность денежных средств на Счетах Клиента и тайну банковского Счета, вклада, сведений о Клиенте и операций, производимых по его Счетам. Без согласия Клиента такие сведения предоставляются третьим лицам только в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
     7. Принимать меры для предотвращения несанкционированного доступа третьих лиц к информации о Счетах Клиента и проведенных по ним операциям.
     8. Обеспечить конфиденциальность и безопасность Персональных данных при обработке, а также иной принадлежащей Клиенту информации, если это не противоречит законодательству РФ.

Использовать Персональные данные Клиента только в целях, для которых они были переданы.

* + 1. В случае получения от банка плательщика уведомления о приостановлении зачисления денежных средств на счет получателя средств:
* приостановить на срок до пяти рабочих дней со дня получения такого уведомления зачисление денежных средств на Счет получателя средств в сумме перевода денежных средств;
* незамедлительно уведомить получателя средств, в том числе с помощью ОНМТ, указанного Клиентом в Заявлении, о приостановлении зачисления денежных средств и необходимости представления в пределах указанного срока документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств или электронных денежных средств.
  + 1. Выдавать выписку о движении денежных средств по Счету по требованию Клиента. Указанные выписки считаются подтвержденными, если Клиент не представит свои замечания не позднее рабочего дня, следующего за днем получения выписки.
    2. В рамках исполнения требований Федерального [закона](consultantplus://offline/ref=9EFC7F9C40D141265A439C81DF93C79FAA28430F6FC0957B5F778557EBB4C569C39C713034717E3C54510314E1D726BA5F2CA7445915C39358q0I) от 28.06.2014 №173- ФЗ при заключении договоров банковского счета выявлять лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.
    3. При получении обращений физических лиц, содержащих информацию о случаях внесения наличных денежных средств на банковские счета третьих лиц с применением токенизированных (цифровых) платежных карт с использованием банкоматов или иных технических устройств без добровольного согласия лица, вносящего наличные денежные средства, фиксировать во внутренних системах указанную информацию и рассматривать такие обращения физических лиц в порядке, установленном ст. 30.1 Федерального [закона](consultantplus://offline/ref=9EFC7F9C40D141265A439C81DF93C79FAA28430F6FC0957B5F778557EBB4C569C39C713034717E3C54510314E1D726BA5F2CA7445915C39358q0I) от 02.12.1990 N 395-1"О банках и банковской деятельности" и пп.5.1.9. п.5.1 настоящих Правил.

# **ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА**

Права и обязанности Клиента, возникающие в целях исполнения требований федерального законодательства РФ в части выявления операций без добровольного согласия клиента в части выявления признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, приведены в разделе 6 настоящих Правил.

* 1. Клиент имеет право:
     1. Расторгнуть Договор Банковского продукта в случае несогласия с вносимыми Банком изменениями и/или дополнениями в условия Договора Банковского продукта и/или Тарифы в порядке, установленном разделом 7 настоящего Договора, если иной порядок не предусмотрен Договорами Банковского продукта.
     2. Составлять в письменном виде претензии по операциям, проведенным по Счету[[2]](#footnote-2) не позднее рабочего дня, следующего за днем получения выписки.
     3. В случае непредъявления Банку в указанный срок письменной претензии по операциям, последние считаются подтвержденными, и в дальнейшем обжалованию не подлежат.
     4. Проводить операции по Счетам (в том числе с использование Банковской карты) в пределах Доступного остатка на Счетах/Картах.
     5. Получать от Банка выписки/справки по Счету для представления в любое учреждение по первому требованию.
     6. Получать наличные средства со Счета в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.
     7. Доверить распоряжение Счетом третьему лицу на основании доверенности по форме Банка/нотариально заверенной доверенности в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и внутрибанковскими правилами.
     8. Зарегистрировать или изменить ОНМТ путем обращения с письменным заявлением в Офис Банка, в том числе при указании ОНМТ в Заявлении.
     9. Направить в Банк обращение, связанное с осуществлением кредитной организацией деятельности, предусмотренной настоящим Федеральным законом от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности".

Направить обращение Клиент (далее – заявитель) может посредством Системы ДБО, почтовой связи или нарочным на бумажном носителе на адрес места нахождения Банка/офиса Банка, в офисах Банка, на адрес электронной почты Банка [info@vlbb.ru](mailto:info@vlbb.ru).

Банк рассматривает обращение и по результатам его рассмотрения направляет Клиенту ответ на обращение в течение 15 рабочих дней со дня регистрации обращения, если иные сроки не предусмотрены федеральным законодательством РФ.

В случае необходимости запроса дополнительных документов и материалов в целях объективного и всестороннего рассмотрения обращения Банк вправе продлить срок рассмотрения обращения, но не более чем на 10 рабочих дней, если иное не предусмотрено федеральными законами. Банк уведомляет заявителя о продлении срока рассмотрения обращения с указанием обоснования такого продления, направив заявителю соответствующее уведомление.

Ответ на обращение, а также уведомление о регистрации, уведомление о продлении срока направляются заявителю в зависимости от способа поступления обращения в письменной форме по указанным в обращении адресу электронной почты или почтовому адресу либо способом, предусмотренным настоящими Правилами. В случае, если заявитель при направлении обращения указал способ направления ответа на обращение в форме электронного документа или на бумажном носителе, ответ на обращение будет направлен способом, указанным в обращении.

Ответ на обращение по существу не дается Банком в следующих случаях:

* в обращении не указан адрес, по которому должен быть направлен ответ;
* в обращении не указана фамилия (наименование) заявителя;
* в обращении содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу кредитной организации, угрозы жизни, здоровью и имуществу работника кредитной организации, а также членов его семьи;
* текст обращения не поддается прочтению;
* текст обращения не позволяет определить его суть.

В случае, если в обращении содержится вопрос, на который заявителю неоднократно давались ответы по существу в связи с ранее направляемыми им обращениями, и при этом не приводятся новые доводы или обстоятельства, Банк вправе самостоятельно принять решение о безосновательности очередного обращения и прекращении переписки с заявителем по данному вопросу. Об этом решении заявитель уведомляется в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

* 1. Клиент обязуется:
     1. Предоставлять Банку достоверные сведения, предусмотренные законодательством РФ, необходимые для заключения и исполнения Договоров банковских продуктов, в том числе информацию об ОНМТ.
     2. Информировать Банк и предоставлять в Банк соответствующие документы об изменении своих Персональных данных и данных доверенных лиц (данных Документа, удостоверяющего личность, адреса места жительства (регистрации), номеров телефонов, факсов, электронного (почтового) адреса и иных данных), иных сведений, указанных в опросном листе, в течение 3 (трех) рабочих дней с даты их изменения с одновременным предоставлением соответствующих документов.

Форма Заявления об изменении персональных данных приведена в Приложении №12 к настоящим Правилам.

В случае отсутствия в Банке информации/сведений/документов об изменении выше указанных данных, Банк считает, что имеющие у Банка сведения о Клиенте актуальны и действительны.

* + 1. Незамедлительно письменно проинформировать Банк о подаче Клиентом или в отношении Клиента заявления о признании его банкротом, введении в отношении Клиента процедур банкротства в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2012 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».
    2. В случае получения уведомления от Банка о приостановке исполнения распоряжения предоставить подтверждение платежа или отказ от платежа способом, предусмотренными Правилами или способом, указанным в уведомлении Банка.
    3. В случае компрометации ОНМТ, т.е. в случае утери \ кражи телефона \ SIM-карты или при возникновении иных обстоятельств, препятствующих использованию Клиентом ОНМТ, Клиент обязан незамедлительно сообщить о данном факте в Банк путем обращения в Банк очно или по телефону.
    4. Предоставлять в Банк информацию и документы, необходимые для исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию об источниках происхождения средств / целях их расходования, о своих Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах.

Информация и документы должны быть представлены в Банк в срок, не превышающий 3 (трех) рабочих дней со дня направления Банком запроса по Системе ДБО, либо при отсутствии ДБО со дня вручения запроса Банком Клиенту лично (при посещении Клиентом Офиса Банка).

Запрос также может быть направлен Банком любым иным доступным способом (заказным письмом с уведомлением, по электронной почте и т.д.).

* + 1. Осуществлять операции по Счету в соответствии с действующим законодательством РФ, настоящими Правилами и Условиями соответствующего Банковского продукта.
    2. Знакомиться с условиями действующих Тарифов, текстом Договора, включая Приложения к нему, размещенными на сайте Банка.
    3. До проведения/подтверждения операции по Счету проверять сумму/размер установленного комиссионного вознаграждения за совершение операции с условиями действующих Тарифов, в том числе в порядке, изложенном в разделе 3 настоящих Правил.
    4. Оплачивать услуги Банка по настоящему Договору и Договорам Банковского продукта согласно Тарифам Банка и специальным условиям Договоров Банковского продукта.
    5. Совершать валютные операции с учетом требований, предусмотренных валютным законодательством Российской Федерации. Представлять распоряжения Банку о списании/перечислении денежных средств в письменном виде по формам и в количестве экземпляров, установленным законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России или Банком. До момента совершения валютной операции Клиент обязан представлять в Банк документы, являющиеся основанием для проведения валютной операции, установленные валютным законодательством, справки, установленные Банком России.
    6. При осуществлении операций с нерезидентами Клиент обязуется учитывать требования, установленные действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Правилами.
    7. Клиент гарантирует Банку, что все проводимые им операции в соответствии с Договорами банковских продуктов, носят легитимный характер, не нарушают действующего законодательства Российской Федерации и не связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.
    8. Извещать Банк об изменениях, связанных с полномочиями лиц по распоряжению Счетом.
    9. Клиент обязуется хранить документы, подтверждающие совершение операций по Счету (кассовые ордера, заявления на совершение перевода; чеки, выдаваемые техническим устройством) в течение срока действия Договора Банковского продукта.

# **ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН, ВОЗНИКАЮЩИЕ В ЦЕЛЯХ ИСПОЛНЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА РФ В ЧАСТИ ВЫЯВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ БЕЗ ДОБРОВОЛЬНОГО СОГЛАСИЯ КЛИЕНТА**

* 1. Банк обеспечивает Клиенту возможность наделить физическое лицо статусом уполномоченного лица для получения подтверждения совершения операции по переводу денежных средств с банковских счетов (вкладов), открытых указанному Клиенту в Банке, совершаемой по поручению Клиента, операции по получению Клиентом наличных денежных средств с банковских счетов (вкладов), открытых указанному Клиенту в Банке, в том числе с использованием банкомата (далее – Уполномоченное лицо).
  2. Наделение физического лица статусом уполномоченного лица Клиента осуществляется в офисе Банка при личном присутствии Клиента и Уполномоченного лица в соответствии с Соглашением о наделении статусом Уполномоченного лица (Приложение № 15 к настоящим Правилам) на основании заявления, предоставленного в Банк, подписанного Клиентом и Уполномоченным лицом, при условии предоставления Уполномоченным лицом согласия на обработку его персональных данных Банком.
  3. Банк информирует (уведомляет) Клиента о совершении каждой операции с использованием электронного средства платежа[[3]](#footnote-3) в порядке, предусмотренном «Условиями открытия и обслуживания банковских карт» и/или «Соглашением об обмене электронными документами с использованием Системы «Интернет-банка «FAKTURA.RU», которые являются приложениями к настоящим Правилам.
  4. В рамках исполнения требований Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ "О национальной платежной системе" в части выявления Клиентов Банка, сведения о которых и/или их электронных средствах платежа содержатся в базе данных Банка России, в том числе в федеральных органах исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, Банк:
     1. 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, при наличии сведений 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.
     2. После приостановления использования Клиентом электронного средства платежа Банк незамедлительно уведомляет Клиента любым из способов по выбору Банка: в виде уведомления, оформленного по установленной Банком форме на бумажном носителе, путем передачи клиенту (представителю клиента), направлением по Системе ДБО, по электронной почте либо иным доступным Банку способом:
* о приостановлении использования электронного средства платежа;
* о праве Клиента подать в [порядке](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=480956&dst=100004), установленном Банком России, заявление в Банк России, в том числе через Банк, об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.
  + 1. Клиент вправе подать заявление в Банк России, об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, следующими способами:
* самостоятельно в электронном виде на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" посредством использования раздела "Интернет-приемная" (Отправить обращение в электронном виде/Направить обращение/Информационная безопасность/Исключить данные из базы данных Банка России о случаях и попытках совершения операций без согласия клиента), или
* через Банк, путем оформления заявления по форме Банка.
  + 1. Мотивированное решение об удовлетворении или об отказе в удовлетворении заявления, принимается Банком России[[4]](#footnote-4), в срок, не превышающий 15 рабочих дней. Решение об отказе в удовлетворении таких заявлений может быть обжаловано в суд в соответствии с законодательством Российской Федерации.
    2. При получении от Банка России мотивированного решения по заявлению Клиента Банк направляет его клиенту любым из способов, указанных в пп.6.3.2 п.6.3 настоящих Правил, по выбору Банка, не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанного мотивированного решения.
    3. В случае получения Банком от Банка России, информации об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента Банк незамедлительно возобновляет использование Клиентом электронного средства платежа и незамедлительно уведомляет Клиента любым из способов, указанных в пп.6.3.2 п.6.3 настоящих Правил, по выбору Банка, о возможности использования электронного средства платежа при отсутствии иных оснований для приостановления использования электронного средства платежа клиента в соответствии с законодательством РФ или настоящими Правилами.
  1. В рамках исполнения требований Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" в части проверки наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, а именно без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием, Банк:
     1. Осуществляет проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, до момента списания денежных средств Клиента (в случае совершения операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, в том числе , а также в рамках операций по возврату денежных средств, полученных при оплате по QR-коду в торгово-сервисных предприятиях с использованием системы быстрых платежей) либо при приеме к исполнению распоряжения клиента (при осуществлении перевода денежных средств в иных случаях).
     2. При выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента (за исключением операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России), приостанавливает прием к исполнению распоряжения клиента на два дня.
     3. При выявлении операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, отказывает в совершении соответствующей операции (перевода).
     4. Банк уведомляет Клиента о приостановлении приема к исполнению его распоряжения/об отказе в совершении операции любым из способов по выбору Банка: посредством телефонной связи, в виде уведомления, оформленного по установленной Банком форме на бумажном носителе, путем передачи клиенту (представителю клиента), направлением по Системе ДБО, по электронной почте либо иным доступным Банку способом.
     5. Клиент может подтвердить распоряжение или отказаться от его проведения не позднее одного дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению указанного распоряжения, а также совершить повторную операцию.
     6. Если операция имеет признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, при этом информация о получателе средств не содержится в базе данных Банка России о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, Клиент может подтвердить распоряжение или отказаться от его проведения способами, предусмотренными настоящими Правилами, в том числе посредством телефонной связи.

При получении от Клиента подтверждения распоряжения или осуществлении действий по совершению клиентом повторной операции Банк обязан незамедлительно принять к исполнению подтвержденное распоряжение клиента или совершить повторную операцию, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение клиента к исполнению (не совершать повторную операцию).

При неполучении от Клиента подтверждения распоряжения, указанное распоряжение считается не принятым к исполнению, а при осуществлении действий по совершению клиентом повторной операции способом, не предусмотренным настоящими Правилами, повторная операция считается несовершенной.

* + 1. Если операция имеет признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, при этом информация о получателе средств содержится в базе данных Банка России о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, Клиент обязан подтвердить распоряжение посредством Системы ДБО или путем обращения в Банк, представив письменное заявление по форме Банка или в свободной форме.

В случае, если, несмотря на направление клиентом подтверждения распоряжения или осуществление действий по совершению повторной операции, 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 два дня со дня направления клиентом подтверждения распоряжения или отказывает в совершении клиентом повторной операции.

По истечении двух дней со дня направления клиентом подтверждения распоряжения Банк незамедлительно принимает к исполнению 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 по истечении двух дней со дня осуществления действий по совершению клиентом повторной операции Банк обязан совершить последующую повторную операцию клиента при отсутствии иных установленных законодательством РФ оснований не совершать последующую повторную операцию клиента.

* + 1. Действия, указанные в п.6.2 настоящих Правил не распространяется на случаи осуществления переводов денежных средств, являющихся заработной платой и (или) иными доходами, в отношении которых статьей 99 Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ "Об исполнительном производстве" установлены ограничения размеров удержания, а также переводов денежных средств, являющихся доходами, на которые в соответствии со статьей 101 Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ "Об исполнительном производстве" не может быть обращено взыскание.
  1. В случае утраты электронного средства платежа и (или) его использования без добровольного согласия клиента клиент обязан незамедлительно уведомить Банк об этом в письменном виде, обратившись в Банк, или по телефону, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции.
  2. В случае, если Банк не исполнил обязанность по информированию Клиента о совершенной операции, Банк обязан возместить Клиенту сумму операции, о которой клиент не был проинформирован и которая была совершена без добровольного согласия клиента, в течение 30 дней после получения заявления клиента о возмещении суммы операции, совершенной без добровольного согласия клиента.
  3. В случае, если Банк исполнил обязанность по информированию Клиента о совершенной операции и Клиент не направил в Банк уведомление об утрате электронного средства платежа и (или) его использования без добровольного согласия Клиента, Банк не обязан возместить Клиенту сумму операции, совершенной без добровольного согласия клиента, за исключением случая, установленного частью 3.13 статьи 8 Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ "О национальной платежной системе".
  4. В случае, если Банк исполнил обязанность по уведомлению Клиента о совершенной операции и Клиент направил в Банк уведомление об утрате электронного средства платежа и (или) его использования без добровольного согласия Клиента, Банк обязан возместить Клиенту сумму операции, совершенной до момента направления Клиентом уведомления, если не докажет, что Клиент нарушил порядок использования электронного средства платежа, что повлекло совершение спорной операции.

Возврат денежных средств осуществляется в течение 30 (тридцати) календарных дней после получения заявления Клиента о возмещении суммы операции, а в случае трансграничного перевода денежных средств - в течение 60 (шестидесяти) календарных дней.

* 1. В случае, если Банк, обслуживающий плательщика, получает от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, и после получения от Банка России указанной информации исполняет распоряжение Клиента об осуществлении перевода денежных средств или совершает операцию с использованием платежных карт, перевод электронных денежных средств или перевод денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, соответствующие признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, Банк, обслуживающий плательщика, обязан возместить Клиенту сумму перевода денежных средств или операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России без добровольного согласия клиента в течение 30 (тридцати) календарных дней, следующих за днем получения соответствующего заявления Клиента.
  2. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения Банком требований, предусмотренных частями 3.1 - 3.5, 3.8 - 3.11 настоящей статьи, а также частями 11.2 - 11.11 статьи 9 Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ "О национальной платежной системе".
  3. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие в результате проведения Клиентом операций с использованием электронного средства платежа, если Банк, в силу технологических особенностей проведения таких операций, не получает распоряжение Клиента на перевод денежных средств в момент ее совершения (например, ввод реквизитов электронного средства платежа на сторонних сайтах, в том числе в рамках сервисов пополнения платежных карт сторонних банков).

# **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

* 1. Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями Договора и заключенных в его рамках Договоров банковских продуктов.
  2. Банк не контролирует указанный Клиентом в качестве ОНМТ номер телефона на принадлежность самому Клиенту (регистрацию телефона на имя Клиента у оператора сотовой связи). Банк не несет ответственности по претензиям лиц – владельцев номеров мобильных телефонов, если такой телефон был сообщен Клиентом в Банк. Клиент несет ответственность за актуальность переданной Банку информации о номере своего мобильного телефона, своевременное уведомление Банка о его изменении, и риски по его компрометации. Клиент подтверждает, что указывает номер своего мобильного телефона и что он является единственным пользователем данного телефона. Для предупреждения рисков по компрометации номера мобильного телефона необходимо:
     1. не использовать в качестве ОНМТ номер телефона/SIM-карту, принадлежащие третьим лицам, или приобретенные Клиентом без предоставления Документа, удостоверяющего личность;
     2. устанавливать пароль на блокировку экрана мобильного телефона;
     3. не передавать телефон третьим лицам;
     4. в случае утери телефона/SIM-карты незамедлительно уведомить Банк о возможной компрометации ОНМТ;
     5. при изменении ОНМТ, своевременно сообщить об этом в Банк.
  3. Банк не несет ответственности, если операции по Счету задерживаются в результате ошибок Клиента и/или третьих лиц, допущенных при заполнении платежных реквизитов получателя при оформлении Клиентом и/или третьими лицами поручения (распоряжения) на перечисление денежных средств со Счета и других задержек, возникших не по вине Банка.
  4. В случае возникновения форс-мажорных обстоятельств (стихийных бедствий, аварий, пожаров, массовых беспорядков, повреждений линий связи, забастовок, революций, войн, военных операций любого характера, блокад, противоправных и иных действий третьих лиц, вступления в силу законодательных актов, постановлений и распоряжений государственных органов власти, а также изменение действующего законодательства и иные ограничения экономического и политического характера, препятствующие выполнению Клиентом и Банком обязательств по Договору), а также других обстоятельств, не зависящих от воли Клиента и Банка и препятствующих выполнению ими своих обязательств по Договору, Договорам банковских продуктов, Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств в рамках Договора, Договора Банковского продукта.

При возникновении обстоятельств непреодолимой силы Сторона Договора, Договора Банковского продукта должна в течение 3 (трех) рабочих дней проинформировать другую Сторону в письменном виде или посредством использования всех доступных каналов связи о невозможности исполнения своих обязательств по Договору, Договору Банковского продукта.

Не уведомление или несвоевременное уведомление лишает Сторону права ссылаться на любое из перечисленных выше обстоятельств.

* 1. Если любое из вышеуказанных обстоятельств непосредственно повлияло на исполнение обязательств в сроки, установленные Договором Банковского продукта, то эти сроки соразмерно отодвигаются на время действия соответствующего форс-мажорного обстоятельств.
  2. Банк не несет ответственность за ситуации, находящиеся вне сферы его контроля и связанные со сбоями в работе внешних систем оплаты, расчетов, обработки и передачи данных.
  3. Банк не несет ответственность за какие-либо неудобства, причиненные Клиенту, и убытки, причиненные владельцу Счета, вследствие отказа в обслуживании или технического сбоя при обслуживании в Торгово-сервисном предприятии, Пункте выдачи наличных денежных средств или Банкомате по причинам, не зависящим от Банка.
  4. Банк не вмешивается в договорные отношения Клиентов. Взаимные претензии между Клиентом и его контрагентом, кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном законодательством РФ порядке без участия Банка.
  5. Банк не несет ответственность за ошибочное зачисление (не зачисление) сумм, связанное с неправильным указанием Клиентом реквизитов получателя средств в распоряжении и/или в платежных документах (в случае использования Системы ДБО).
  6. В случае неуведомления Банка об ошибочно зачисленных суммах на Счет Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем получения выписки о движении денежных средств, Клиент несет ответственность за пользование этими средствами в порядке и размере, предусмотренном действующим Законодательством РФ.
  7. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений (распоряжений) на осуществление операций по Счету, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных процедур Банк не мог установить факта выдачи поручения (распоряжения) неуполномоченными лицами. Риск убытков при этом возлагается на Клиента.
  8. Банк не несет ответственности за последствия, убытки, возникшие в результате использования третьими лицами Кодового слова (в случае его установки к Счету Клиента), а также иных Средств доступа, ставших известным третьему лицу не по вине Банка.
  9. До момента извещения Банка об утрате/компрометации Кодового слова, а также иных Средств доступа и/или Карты Клиент несет ответственность за все операции по Счетам, совершенные иными лицами с ведома или без ведома Клиента.
  10. Банк не несет ответственности в случае, если информация о Счетах, Средствах доступа или проведенных Клиентом операциях станет известной третьим лицам в результате прослушивания или перехвата каналов связи во время их использования, либо в результате недобросовестного выполнения Клиентом условий хранения и использования Средств доступа.
  11. Клиент несет ответственность за несвоевременное информирование/не информирование Банка об изменении персональных данных и сведений (в том числе ОНМТ).

При невыполнении Клиентом указанных действий, в случае наступления страхового случая, Банк не несет ответственности за возможные негативные последствия (в частности, увеличение сроков рассмотрения требования Клиента о выплате возмещения по вкладам, отказ в выплате страхового возмещения при невозможности идентифицировать Агентством по страхованию вкладов личность Клиента).

* 1. Клиент несет ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений о себе в соответствии с действующим законодательством РФ. В случае предоставления Клиентом недостоверных или неполных сведений, повлекших убытки Банка, Банк может взыскать с Клиента понесенные убытки.
  2. Приостановление операций и отказ от выполнения операций в рамках исполнения требований Федерального закона №115-ФЗ не являются основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за нарушение условий Договора.
  3. В случае несвоевременного списания средств со Счета Клиента или несвоевременного зачисления средств на его Счет, допущенных по вине Банка, последний уплачивает по письменной претензии Клиента штраф в размере 0,02% (две сотых процента) от несвоевременно списанной (зачисленной) суммы за каждый день задержки.
  4. Банк не несет ответственности за выдачу со Счета по доверенности в следующих случаях, когда Банку не было известно о данных обстоятельствах:
* отмены доверенности, удостоверенной в нотариальном порядке, лицом, выдавшим ее;
* отказа от полномочий лица, которому выдана доверенность, удостоверенная в нотариальном порядке;
* смерти гражданина, выдавшего доверенность, признания его недееспособным, ограниченно дееспособным или безвестно отсутствующим;
* признания гражданина, которому выдана доверенность, недееспособным, ограниченно дееспособным или безвестно отсутствующим.
  1. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный в результате наложения ареста или обращения взыскания на денежные средства и иные ценности их клиентов, за исключением случаев, предусмотренных законом.
  2. Денежные средства Клиента, находящиеся Счете, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» от 23.12.2003г. № 177-ФЗ ***-*** по совокупности вкладов (включая капитализированные (причисленные проценты)) и остатков на его счетах, в том числе, открытых в связи с осуществлением предпринимательской деятельности без образования юридического лица, застрахованы в пределах суммы 1 400 000 рублей.
  3. Обработка персональных данных Клиента осуществляется Банком на основании п.5 ч.1 ст.6 Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ "О персональных данных", т.к. обработка персональных данных необходима для исполнения договора, стороной или выгодоприобретателем по которому является субъект персональных данных (далее - Субъект ПДн), при этом заключение договора проводится по инициативе Субъекта ПДн. Обработка Персональных данных осуществляется Банком в объеме, который необходим для достижения вышеперечисленных целей.

Банк обязуется соблюдать принципы и правила обработки персональных данных Субъектов ПДн, предусмотренные ФЗ № 152-ФЗ, а также соблюдать конфиденциальность персональных данных Субъектов ПДн и обеспечивать безопасность персональных данных Субъектов ПДн при их обработке. Требования к защите обрабатываемых персональных данных определяются Банком самостоятельно в соответствии со статьей 19 ФЗ № 152-ФЗ.

Обработка ПДн включает в себя совершение следующих действий с ПДн: получение, сбор (включая сбор из общедоступных источников), запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, с передачей и без передачи по локальной сети, с передачей и без передачи по информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», как с использованием средств автоматизации, так и без использования таковых.

Персональные данные обрабатываются в течение срока действия Договора соответствующего Банковского продукта, а также в течение 5 (пяти) лет с даты прекращения действия настоящего Договора соответствующего Банковского продукта.

Обрабатываемые Банком персональные данные субъектов персональных данных подлежат уничтожению по достижении указанных целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено федеральным законом.

# **СРОКИ ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА**

* 1. Договор соответствующего Банковского продукта действует в течение срока, определенного соответствующими Условиями.
  2. Расторжение Договора текущего счета без выпуска банковской карты осуществляется в соответствии с Условиями открытия и совершения операций по текущему счету физического лица в АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» при подписании Клиентом письменного заявления по форме, установленной Банком (Приложение №13 к настоящим Правилам).
  3. Расторжение Договора срочного банковского вклада осуществляется в соответствии Условиями открытия и совершения операций по срочным банковским вкладам АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» при подписании Клиентом письменного заявления по форме, установленной Банком (Приложение №13 к настоящим Правилам).
  4. Расторжение Договора текущего счета с выпуском банковской карты осуществляется в соответствии с Условиями открытия и обслуживания Банковских карт в АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» на основании Заявления на закрытие банковской карты (Приложение№5 к Условиям открытия и обслуживания Банковских карт в АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК»).
  5. Закрытие Счетов и возврат Клиенту остатка денежных средств со Счетов осуществляется в порядке и в сроки, установленные законодательством Российской Федерации и Договорами банковских продуктов.
  6. Прекращение действия Договора и/или Договоров Банковских продуктов по какой-либо причине не отменяет обязательств Сторон, возникших до даты прекращения действия Договора и/или Договоров банковских продуктов и остающихся неисполненными Сторонами на дату прекращения Договора и/или Договоров банковских продуктов, а также не отменяет право и средства правовой защиты, предоставленные Сторонам в соответствии с положениями законодательства, Договора и/или Договоров банковских продуктов в отношении любых обязательств Сторон, возникших до даты прекращения действия Договора и/или Договоров банковских продуктов и остающихся неисполненными Сторонами на дату прекращения Договора и/или Договоров банковских продуктов.

# **ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

* 1. Все споры, касающиеся предоставления и пользования услугами Банка в рамках настоящего Договора и/или Договоров банковских продуктов, Стороны путем переговоров или направления письменных претензий с учетом взаимных интересов.
  2. В случае неурегулирования спора путем переговоров или при неполучении ответа на направленную претензию в течение разумного срока споры разрешаются в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством РФ.
  3. Во всем, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством РФ.

# **ПРИЛОЖЕНИЯ К ПРАВИЛАМ КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Приложение№1: | Порядок установления личности и аутентификации клиента. |  |
| Приложение№2: | Документы, необходимые для заключения Договора с физическим лицом в АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» |  |
| Приложение№3: | 3.1. Заявление на открытие текущего счета/банковской карты  3.2. Заявление на открытие текущего счета, направленное по Системе ДБО  3.3 Заявление на выпуск цифровой карты, направленное по Системе ДБО | 3.1    3.2    3.3 |
| Приложение№4: | Заявление на открытие срочного банковского вклада:   * 1. при обращении Клиента в офис Банка   2. в Системе ДБО | 4.1.  4.2. |
| Приложение№5: | Условия открытия и совершения операций по текущему счету |  |
| Приложение№6: | Условия открытия и обслуживания банковских карт |  |
| Приложение№7: | Условия открытия и совершения операций по срочным банковским вкладам |  |
| Приложение№8: | * 1. Форма Доверенности   2. Форма Отмены Доверенности | 8.1    8.2 |
| Приложение№9: | Соглашение об обмене электронными документами с использованием Системы «Интернет-банка «FAKTURA.RU» |  |
| Приложение№10: | Условия использования банковской карты в системе мобильных платежей в АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» |  |
| Приложение№11: | Форма Завещательного распоряжения |  |
| Приложение№12: | Форма Заявления на выдачу денежных средств на погребение наследодателя |  |
| Приложение№13: | Заявление на изменение персональных данных Клиента |  |
| Приложение№14: | Заявление на закрытие срочного банковского вклада /текущего счета |  |
| Приложение №15 | Соглашение о наделении статусом Уполномоченного лица в АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» |  |
| Приложение №16 | Памятка с реквизитами для Клиентов Банка |  |

1. В случае если Система ДБО реализована возможность заключения Договора. [↑](#footnote-ref-1)
2. Порядок и сроки предъявления претензии по проведенным операциям по счету, к которому выпущена банковская карта, регламентированы Условиями открытия и обслуживания банковских карт (Приложение№6 к настоящим Правилам) [↑](#footnote-ref-2)
3. В соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 №161-ФЗ "О национальной платежной системе", электронное средство платежа - средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт и/или иных технических устройств. [↑](#footnote-ref-3)
4. Указание Банка России от 13.06.2024 №6748-У "О порядке подачи клиентом оператора по переводу денежных средств в Банк России заявления об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, порядке принятия Банком России мотивированного решения об удовлетворении или об отказе в удовлетворении заявления клиента оператора по переводу денежных средств или мотивированного заявления оператора по переводу денежных средств об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента и порядке получения оператором по переводу денежных средств информации об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента" [↑](#footnote-ref-4)