

|  |  |
| --- | --- |
|  | **УТВЕРЖДЕНО** |
|  | **Правлением АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК»**  **(Протокол № 90 от 01.09.2025)**  **Председатель Правления**  **АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК»**  **С.В. Соловьев\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |

**ПРАВИЛА КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ**

**юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК»**

Введены в действие с 01.09.2025

ОГЛАВЛЕНИЕ

[1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ 3](#__RefHeading___Toc207359380)

[2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 6](#__RefHeading___Toc207359381)

[3. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН 9](#__RefHeading___Toc207359382)

[4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН, ВОЗНИКАЮЩИЕ В ЦЕЛЯХ ИСПОЛНЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА РФ В ЧАСТИ ВЫЯВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ БЕЗ ДОБРОВОЛЬНОГО СОГЛАСИЯ КЛИЕНТА 20](#__RefHeading___Toc207359383)

[5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН 23](#__RefHeading___Toc207359384)

[6. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА И ТАРИФЫ 25](#__RefHeading___Toc207359385)

[7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ 25](#__RefHeading___Toc207359386)

[8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ 29](#__RefHeading___Toc207359387)

[9. ПРИЛОЖЕНИЯ 29](#__RefHeading___Toc207359388)

### ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**Банк** – АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» (сокращенное фирменное наименование: АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК»). Место нахождения: Россия, 600015, г. Владимир, пр-т Ленина, дом 35, лицензия на осуществление банковских операций №903, ОГРН 1023300000063.

**Банковский продукт –** банковская услуга с заранее определенными параметрами, которая предоставляется Клиенту в рамках настоящего Договора.

**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.

**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 прямо или косвенно контролирует действия клиента, в том числе имеет 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.

**ВСП** – подразделения головного офиса Банка и дополнительных офисов, осуществляющие обслуживание Клиентов.

**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.

В частности, выгодоприобретателями являются: принципал по агентскому договору, комитент по договору комиссии, доверитель по договору поручения, учредитель управления по договору доверительного управления, третье лицо, в пользу которого заключен договор страхования, лицо, за которое происходит платеж или другое исполнение обязательств третьим лицом.

**ДБО** - дистанционное банковское обслуживание.

**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:

* **Договор расчетного счета** – договор, заключенный между Банком и Клиентом, на Условиях, установленных в Приложении №1 к настоящим Правилам, в соответствии с Заявлением на открытие расчетного счета.
* **Договор банковского вклада (Депозита)** - договор, заключенный между Банком и Клиентом, в порядке и на условиях, установленных в Приложении №2 к настоящим Правилам.
* **Договор Бизнес-счета** - договор, заключенный между Банком и Клиентом, на Условиях, установленных в Приложении №3 к настоящим Правилам, в соответствии с Заявлением на открытие бизнес-счета и выпуск корпоративной банковской карты.
* **Договор о выдаче и использовании Корпоративной банковской карты (далее – Договор карты)** – договор, заключенный между Банком и Клиентом, на Условиях, установленных в Приложении №4 к настоящим Правилам, в соответствии с Заявлением на открытие бизнес-счета и выпуск корпоративной банковской карты.
* **Договор дистанционного банковского обслуживании (Договор ДБО)** – договор, заключенный между Банком и Клиентом, на Условиях, установленных в Приложении №5 к настоящим Правилам, в соответствии с Заявлением на открытие банковского счета.

**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:

* **Заявление на открытие расчетного счета** – заявление по форме, установленной в Банке, об открытии расчетного счета с целью заключения Договора расчетного счета (Приложение №6 к настоящим Правилам).
* **Заявление на присоединение к Соглашению о проведении депозитных операций** - заявление по форме, установленной в Банке, о присоединении к Соглашению о проведении депозитных операций юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации в АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» (Приложение №1 к Приложению №2 настоящих Правил).
* **Заявление на открытие бизнес-счета и выпуск корпоративной банковской карты** - заявление по форме, установленной в Банке, о выпуске карты к существующему либо новому Счету Карты (Приложение №1 к Приложению №4 настоящих Правилам).
* **Заявление на подключение к Системе ДБО -** Заявление на подключение к Системе ДБО - заявление по форме, установленной в Банке, предназначенная для заполнения Клиентом, в целях последующего оказании услуг дистанционного банковского обслуживания в Системе ДБО (Приложение №1 к Приложению №5 настоящих Правилам).

**Идентифицированный номер телефона** - номер мобильного телефона Клиента (Представителя), переданный Клиентом в Банк в установленном порядке в процессе идентификации Клиента.

**Идентификация -** совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом № 115-ФЗ от 07.08.2001 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.

**Идентификация иностранного налогоплательщика** – совокупность мероприятий по установлению в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ от 28.06.2014 года «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» принадлежности Вкладчика и/или его контролирующих лиц (бенефициарных владельцев) к категории лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (далее – принадлежность к категории лиц, являющихся иностранными налогоплательщиками).

**Карточка** – карточка с образцами подписей лиц, наделенных правом подписи и оттиска печати к открываемому (открытому) банковскому счету Клиента. Карточка должна быть представлена Банку в целях проверки соответствия собственноручных подписей и оттиска печати, проставляемых на распоряжениях о переводе денежных средств на бумажном носителе.

**Клиент** - юридическое лицо, являющееся резидентом РФ или нерезидентом РФ, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой.

**Операционное время** – временной период операционного дня, установленный Банком, в течение которого в Подразделениях Банка производится совершение банковских операций и других сделок. Информация о продолжительности установленного Банком Операционного времени доводится до сведения Клиента путем размещения на официальном сайте Банка и в ВСП Банка.

**Опубликование информации** – размещение Банком информации в местах и способами, установленными настоящими Правилами, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией неограниченного круга Клиентов. Опубликование информации не означает ее обязательного распространения через средства массовой информации.

**Правила** – настоящие Правила комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в Банке с учетом всех приложений к ним.

**Представитель** - 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, в том числе лицо, которому предоставлены полномочия по распоряжению банковским счетом (вкладом) с использованием технологии ДБО, а также единоличный исполнительный орган юридического лица.

**Рабочий день** – календарный день за исключением:

* установленных действующим законодательством Российской Федерации нерабочих праздничных дней
* суббот и воскресений (кроме выходных дней, перенесённых в соответствии с законодательством Российской Федерации)
* дней, на которые перенесены выходные дни в соответствии с законодательством Российской Федерации).

**Распоряжение** – заявление (или иной документ), составленное в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов, Клиентом - плательщиком, получателем средств, а также лицом, органами, имеющими право на основании законодательства РФ предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков.

**Сайт Банка** – официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу https://www.vlbb.ru/.

**Система ДБО -** Cервис Faktura.ru Business - совокупность программно-аппаратных средств, устанавливаемых на территории/устройствах Клиента и Банка, и согласовано эксплуатируемых Клиентом и Банком в соответствующих частях, а также организационных мероприятий, проводимых Клиентом и Банком, с целью предоставления Клиенту услуг по приему и исполнению электронных документов Клиента при осуществлении переводов денежных средств по Счетам Клиента.

**Сторона (стороны)** – Банк и Клиент при совместном упоминании; Банк или Клиент при отдельном упоминании.

**Счет** – расчетный счет/депозитный счет вклада/бизнес-счет 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:

* **расчетный счет** – счет, открываемый Банком Клиенту в соответствии с Заявлением на открытие расчетного счета, для осуществления операций по нему, совершение которых предусмотрено Договором расчетного счета и не запрещено действующим законодательством РФ;
* **депозитный счет** - счет по учету вклада, открываемый Банком Клиенту в соответствии с Договором банковского вклада (Депозита) и Заявлением Клиента на открытие банковского вклада соответствующего вида;
* **бизнес-счет** - счет, открываемый Банком Клиенту в соответствии с Заявлением на открытие бизнес-счета и выпуск корпоративной банковской карты, для осуществления операций по нему, совершение которых предусмотрено Договором Бизнес-счета, Договором карты и не запрещено действующим законодательством РФ

**Тарифы** – документы Банка, являющиеся неотъемлемой частью Договора, устанавливающие состав и условия предоставления услуг, размер и условия уплаты/взимания комиссионного вознаграждения за предоставленные Банком услуги. Ссылка на Тарифы означает ссылку на Тарифы для Клиентов, действующие в момент предоставления услуги, если Договором прямо не установлено иное.

**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.

Перечень определений, указанных в разделе 1 настоящих Правил, не является исчерпывающим. Другие пункты Правил, Заявлений, дополнений и приложений к ним могут устанавливать дополнительные определения.

### ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

* 1. Настоящие Правила являются документом Банка, опубликование текста которого по открытым каналам связи не является публичным предложением (офертой) Банка, а рассматривается как предложение Банка, адресованное всем Клиентам делать оферты (предложения) с целью заключения Договора в порядке, предусмотренном ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации, путем присоединения к настоящим Правилам, на утвержденных Банком условиях.

Заключение Договора осуществляется в форме присоединения Клиента в целом к настоящим Правилам путем предоставления в Банк Заявления на получение соответствующего банковского продукта в 2 (двух) экземплярах, формы которых приведены в Приложениях к настоящим Правилам, и акцепта Банком оферты Клиента. Акцепт оформляется путем предоставления Клиенту Заявления на получение соответствующего банковского продукта с акцептом Банка.

В случае если на дату заключения Договора между Банком и Клиентом имеется ранее заключенный договор на обслуживание в Банке, то с момента присоединения к Правилам такой договор считается измененным и изложенным в редакции Правил и приложений к Правилам.

Заключенные между Клиентом и Банком и действующие на дату присоединения к Правилам соглашения, касающиеся установления Тарифного плана, заранее данного акцепта, списания денежных средств по требованиям получателей либо на основании инкассовых поручений, а также иные дополнительные соглашения к вышеуказанному ранее заключенному договору, устанавливающие особый порядок реализации прав и обязанностей сторон договора, сохраняют свою силу, если иное не предусмотрено настоящими Правилами.

* 1. Банк с целью ознакомления Клиентов с настоящими Правилами, изменениями и дополнения к ним, Тарифами, изменениями и дополнениями к ним, а также изменениями и дополнениями к указанным документам, размещает их путем Опубликования информации одним или несколькими из указанных способов по выбору Банка:
* размещение информации в операционных залах ВСП Банка,
* размещение информации на сайте Банка,
* оповещение Клиентов через Систему ДБО,
* оповещение Клиентов иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

Датой доведения до сведения Клиента Правил, Тарифов, и/или дополнений к ним считается дата направления Банком Клиенту соответствующего уведомления о размещении информации.

Информация, переданная Банком Клиенту с использованием Системы ДБО, считается доведенной до сведения Клиента по истечении одного дня с момента ее передачи Клиенту, независимо от фактического восприятия информации Клиентом (независимо от того, была информация прочитана или нет).

Клиент не вправе ссылаться на незнание указанной информации при неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств по Договору, в том числе при предъявлении жалоб/претензий Банку и разрешении возникших споров с Банком.

Настоящие Правила применяются к юридическим лицам (за исключением кредитных организаций), индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой.

* 1. Банк заключает с Клиентом Договор банковского счета после предоставления Клиентом (его представителем) в Подразделение Банка всех документов и информации, необходимых для заключения Договора, проверки Банком предоставленных документов, проведения идентификации Клиента[[1]](#footnote-2), его представителей, выгодоприобретателей, установления и идентификации его бенефициарных владельцев и принятия Банком положительного решения о предоставлении Клиенту соответствующей услуги.

Перечень документов, необходимых для представления с целью заключения Договора Счета, изложен в Приложении №7 к настоящим Правилам.

* 1. В качестве подтверждения факта заключения Договора Клиенту выдается:
* в отношении Договора банковского счета – Заявление на открытие банковского счета с отметкой Банка об акцепте;
* в отношении Договора банковского вклада - Заявление на размещение депозита с отметкой Банка об акцепте.
* в отношении Договора бизнес-счета/Договора карты – Заявление на открытие бизнес-счета и выпуск корпоративной банковской карты с отметкой Банка об акцепте.
* в отношении Договора ДБО – Заявление на подключение к Системе ДБО с отметкой Банка об акцепте.

Дата Договора на предоставление определенной услуги, номер Договора на предоставление определенной услуги указывается Банком в соответствующем Заявлении. Дата вступления в силу Договора на предоставление определенной услуги определяется согласно п. 6.1 раздела 6 настоящих Правил.

* 1. Заключая Договор, Банк и Клиент принимают на себя обязательство исполнять в полном объеме требования настоящих Правил, Договора/Договора на предоставление определенной услуги и Тарифов.
  2. Подачей Заявления на открытие банковского счета Клиент подтверждает, что до его подписания он ознакомлен и согласен с настоящими Правилами, в том числе Приложениями к ним, а также с Тарифами, действующими в Банке и условиями взимания Банком платы за оказываемые Клиенту услуги в рамках настоящего Договора.
  3. Распоряжения Клиента принимаются Банком к исполнению с обязательной проверкой содержания документов, подтверждающих представительство Клиента, требованиям действующего законодательства РФ, а также с соблюдением процедур приема расчетных документов.

Общие условия приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений денежными средствами со счетов клиентов приведены в Приложении №8 к настоящим Правилам.

Если у Клиента в соответствии с выпиской из Единого государственного реестра юридических лиц/Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей полное и/или краткое наименование превышает максимальное количество символов (включая пробелы и знаки, отличные от буквенных), установленное для реквизита «Плательщик» Положением Банка России "О правилах осуществления перевода денежных средств"[[2]](#footnote-3), а особенность настроек программного обеспечения Системы ДБО не позволяет Клиенту передавать реквизит «Плательщик» в полном объеме, то Банк принимает такой расчетный документ, обеспечивая передачу сведений о плательщике иным способом, не в составе расчетного документа, используя информацию, полученную от плательщика при осуществлении процедуры идентификации.

При формировании платежного документа на бумажном носителе Клиент заполняет реквизит «Плательщик» в соответствии с требованиями Положения Банка России "О правилах осуществления перевода денежных средств"2, при этом Банк при формировании электронного платежного документа заполняет реквизит «Плательщик» в пределах допустимого максимального количества символов (включая пробелы и знаки, отличные от буквенных), установленное для реквизита «Плательщик», обеспечивая передачу сведений о плательщике иным способом, не в составе расчетного документа, используя информацию, полученную от плательщика в том числе при осуществлении процедуры идентификации.

* 1. Распоряжения Клиента, поступившие (в том числе с использованием Системы ДБО) в Банк в Операционное время, установленное Банком для расчетно-кассового обслуживания Клиентов, считаются поступившими текущим рабочим днем. Заявления и Распоряжения Клиента, поступившие в Банк после Операционного времени, установленного Банком для расчетно-кассового обслуживания Клиентов, считаются поступившими следующим рабочим днем.

Информация о продолжительности установленного Банком Операционного времени доводится до сведения Клиента путем размещения информации на официальном сайте Банка и в ВСП Банка.

* 1. В случае, если настоящие Правила содержат иные условия, чем те, которые предусмотрены специальными условиями предоставления определенной услуги, установленными в Приложениях к настоящим Правилам, то последние имеют преимущественную силу.
  2. Стороны пришли к соглашению, что уведомления (извещения), требования и иная корреспонденция (далее – корреспонденция), в том числе и содержащая юридически значимые сообщения, направляются Банком Клиенту одним из следующих способов (несколькими способами) по выбору Банка:
* на бумажном носителе по почте заказным письмом с уведомлением о вручении на адрес, указанный в Едином государственном реестре юридических лиц/на адрес места жительства или документально подтвержденный адрес места пребывания (далее – Адрес для направления корреспонденции);
* посредством SMS-сообщений, направляемых на Идентифицированный номер телефона Клиента (Представителя). Данный способ применим в случае указания номера мобильной связи, обслуживаемого оператором связи, действующим в соответствии с законодательством РФ;
* в электронном виде с использованием Системы ДБО – в соответствии с «Условиями обслуживания в Системе дистанционного банковского обслуживания в АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК»;
* на бумажном носителе при личной явке Клиента (Представителя) в ВСП Банка;

В случаях, предусмотренных Договором и/или Тарифами, Банк осуществляет также уведомление Клиента путем размещения соответствующей информации на сайте Банка и в ВСП Банка.

* 1. Клиент поставлен в известность, в полной мере осознает и соглашается, что:
* передача конфиденциальной информации, в том числе информации, на которую распространяется режим банковской тайны, посредством SMS-сообщения, может повлечь риск несанкционированного доступа к такой информации третьих лиц;
* самостоятельно несет все риски, связанные с тем, что направленная посредством SMS-сообщения Банком Клиенту конфиденциальная информация, в том числе информация, на которую распространяется режим банковской тайны, может стать доступной третьим лицам.
  1. Клиент соглашается с тем, что Банк имеет право осуществлять видео- и электронное наблюдение в своих помещениях и на объектах своей инфраструктуры, запись переговоров между Банком и Клиентом, а также определять порядок доступа Клиента в помещения Банка и на объекты своей инфраструктуры в целях обеспечения безопасности.
  2. За предоставленные Банком услуги Клиент обязуется уплачивать Банку комиссионное вознаграждение и компенсировать Банку иные расходы в соответствии с Тарифами.
  3. В случае, если из Выписки из Единого государственного реестра юридических лиц, полученной Банком из открытых информационных систем органов государственной власти Российской Федерации, размещенных в сети Интернет, либо в Единой системе межведомственного электронного взаимодействия, Банку станет известно об изменении адреса места нахождения Клиента – юридического лица, Клиент – юридическое лицо поручает Банку самостоятельно внести соответствующие изменения в сведения о Клиенте, имеющиеся в Банке. В случае, если указанные изменения обуславливают необходимость предоставления каких-либо подтверждающих документов, указанные документы предоставляются Клиентом в соответствии с п. 3.1 настоящих Правил.

### ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

Права и обязанности Сторон, возникающие в целях исполнения требований Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ "О национальной платежной системе" в части выявления признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, приведены в разделе 4 настоящих Правил.

* 1. **Клиент обязан:**
     1. До открытия Счета, а также по требованию Банка (в срок, указанный в запросе) предоставить надлежащим образом составленные документы и информацию, включая, но, не ограничиваясь, информацией о своих представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах Клиента, сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, финансовом положении, деловой репутации, целях финансово-хозяйственной деятельности и источниках происхождения денежных средств, в целях выполнения действующего законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, подзаконных актов (в том числе актов Банка России) и внутрибанковских правил.
     2. Предоставлять по требованию Банка (в срок, указанный в запросе) сведения, поясняющие экономическую суть проводимых Клиентом операций, а также, в случае получения соответствующего приглашения Банка, обеспечивать личное участие руководства и учредителей Клиента в организуемых Банком встречах.
     3. В случае внесения изменений или дополнений в учредительные документы, регистрационные документы и/или правоустанавливающие документы незамедлительно предоставить в Банк оригиналы, либо заверенные в порядке, установленном законодательством РФ и внутрибанковскими правилами, копии указанных документов с изменениями и дополнениями, зарегистрированными в установленном законодательством РФ порядке.

Предоставлять в Банк в трехдневный срок с даты наступления соответствующих изменений надлежащим образом оформленные документы, подтверждающие следующие изменения:

* + - изменение наименования, организационно-правовой формы, видов деятельности, места нахождения, иные изменения, внесенные в учредительные документы;
    - изменение фактического места нахождения постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени Клиента без доверенности;
    - изменение номеров телефонов, факсов, адреса электронной почты;
    - изменения состава лиц и/или сочетания подписей лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом и получать информацию о его состоянии;
    - изменение иных сведений, ранее предоставленных при проведении идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца.

При невыполнении Клиентом действий, указанных в настоящем пункте, в случае наступления страхового случая, Банк не несет ответственности за убытки и/или возможные негативные последствия ,возникшие в результате несвоевременного предоставления Клиентом документов о произошедших изменениях, указанных в настоящем пункте Договора (в частности, увеличение сроков рассмотрения требования Клиента о выплате возмещения по Счету, отказ в выплате страхового возмещения при невозможности идентифицировать Агентством по страхованию вкладов личность Клиента).

В случае замены или дополнения хотя бы одной подписи и (или) замены (утери) либо прекращения использования печати, оттиск которой проставлен в Карточке, изменения фамилии, имени, отчества указанного в Карточке лица, изменения наименования, организационно-правовой формы Клиента- юридического лица либо в случае досрочного прекращения(приостановления) полномочий единоличного исполнительного органа Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации представляется новая Карточка и подтверждающие документы.

Перечень документов, необходимых для подтверждения изменений, внесенных в учредительные документы юридического лица, продления полномочий лиц, указанных в Карточке, замены Карточки изложен в Приложении №7 к настоящим Правилам.

* + 1. Осуществлять операции по Счету только в пределах правоспособности, определенной его уставом и лицензией, а также в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, настоящими Правилами и Условиями соответствующего Банковского продукта.
    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. Знакомиться с условиями действующих Тарифов, текстом Договора, включая Приложения к нему, размещенными на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу http://www.vlbb.ru, и самостоятельно отслеживать их изменения и/или дополнения, о которых Банк уведомляет в порядке, установленном настоящими Правилами.
    4. Своевременно и в полном объеме оплачивать (обеспечивать возможность оплаты путем поддержания на Счете необходимого остатка денежных средств, сумма которого не является обеспечением других обязательств Клиента и не находится под арестом или иным ограничением) 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.

Условия обмена документами и информацией в целях валютного контроля между АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» и клиентами приведены в Приложении №9 к Правилам.

* + 1. Предоставить в Банк уведомление налогового органа по месту учета Клиента[[3]](#footnote-4) об открытии счета (вклада) в банке за пределами территории Российской Федерации, предусмотренное п.п. 7 п. 4 ст. 23 федерального закона от 10.12.2003 г. №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», в случае перевода денежных средств со Счета на счет Клиента, открытый в банке за пределами территории Российской Федерации, и если ранее уведомление не предоставлялось в Банк, и/или реквизиты счета не соответствуют реквизитам, указанным в уведомлении, ранее предоставленном в Банк.
    2. Представлять в Банк расчетные документы на совершение операций по Счету только за подписью лиц, образцы подписей которых включены в Карточку, принятую Банком, а также, в случае, если Клиент является юридическим лицом, в соответствии с соглашением о сочетании подписей, указанных в Карточке.
    3. Сообщить Банку о суммах, ошибочно зачисленных/списанных со Счета, о наличии расхождений между реквизитами платежа и информацией, содержащейся в выписке по Счету, в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения выписки по Счету. Если в течение этого срока Клиент не сообщит Банку о претензиях по выписке, последняя считается подтвержденной.
  1. **Клиент вправе:**
     1. Беспрепятственно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Счете в Банке, в порядке и в пределах, установленных действующим Законодательством РФ, нормативными актами Банка России и настоящим Договором.
     2. Предъявлять в письменном виде претензии по операциям, проведенным по Счету, в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня передачи /доступности выписок. В случае непредъявления Банку в указанный срок письменной претензии по операциям, последние считаются подтвержденными, и в дальнейшем обжалованию не подлежат.
     3. Получать от Банка выписки/справки по Счету для представления в любое учреждение по первому требованию за плату в соответствии с действующими в Банке Тарифами.
     4. Расторгнуть Договор банковского счета в случае несогласия с вносимыми Банком изменениями и/или дополнениями в настоящие Условия, Правила и/или Тарифы в порядке, установленном разделом 7 настоящего Договора.
     5. 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 настоящим Федеральным [законом](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=466192&dst=1122) и другими федеральными законами.

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. **Банк вправе:**
     1. Отказаться от заключения Договора на предоставление определенной услуги в следующих случаях:
* в соответствии с правилами внутреннего контроля Банка при наличии у Банка подозрений в том, что целью заключения Договора/Договора банковского счета является совершение по Счету операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (за исключением клиента - юридического лица (индивидуального предпринимателя), который отнесен Банком к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций в соответствии с правилами внутреннего контроля Банка) . Отказ от заключения Договора/Договора банковского счета по основанию, изложенному в настоящем абзаце, не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за совершение соответствующих действий. Информация о дате и причинах принятия Банком решения об отказе от заключения договора банковского счета доводится до Клиента в виде уведомления, оформленного по установленной Банком форме на бумажном носителе, путем передачи Клиенту (представителю Клиента) либо иным доступным Банку способом в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета;
* наличия решения налогового органа о приостановлении операций по счетам Клиента;
* Клиент признан неправоспособным (недееспособным) (в случае, если Клиентом является индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой);
* не предоставления Клиентом, представителем Клиента документов и сведений, необходимых для идентификации Клиента, его представителя, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя (при наличии) в случаях, установленных Федеральным законом от 07.08.2001г №115-ФЗ и внутренними документами Банка;
* отказа Клиента (представителя Клиента) от предоставления сведений, обязательных для проведения идентификации в целях определения налогового резидентства в соответствии с требованиями Федеральных законов №173-ФЗ от 28.06.2014г. «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами», №340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний», а также сопутствующих законодательных документов Российской Федерации;
* если индивидуальный предприниматель является иностранным гражданином или лицом без гражданства, сведения о котором включены в реестр контролируемых лиц, предусмотренный законодательством о правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации.
* если учредителем (участником) юридического лица либо лицом, имеющем право без доверенности действовать от имени юридического лица, является иностранный гражданин или лицо без гражданства, сведения о которых включены в реестр контролируемых лиц, предусмотренный законодательством о правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации.
* в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.
  + 1. В одностороннем порядке расторгнуть Договор/Договор банковского счета/Договор бизнес-счета:
       1. в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в совершении операции на основании распоряжения Клиента согласно п. 11 ст. 7 Федерального Закона от 07.08.2001г. № 115- ФЗ (за исключением случаев, если Клиентом является юридическое лицо (индивидуальный предприниматель), который отнесен Банком к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций в соответствии с правилами внутреннего контроля Банка). Расторжение Договора/Договора банковского счета по основанию, изложенному в настоящем абзаце, не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за совершение соответствующих действий.

Информация о дате и причинах принятия Банком решения о расторжении Договора банковского счета (вклада), предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ, доводится до клиента в виде уведомления, оформленного по установленной Банком форме на бумажном носителе, путем передачи Клиенту (представителю Клиента), направлением по системе ДБО, либо иным доступным Банку способом в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения о расторжении договора банковского счета.

* + - 1. в случае непредоставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней после дня принятия Банком решения об отказе от совершения операций информации, необходимой для его идентификации в качестве клиента - иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредоставления клиентом - иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган с уведомлением о расторжении Договора клиента - иностранного налогоплательщика не ранее чем за тридцать рабочих дней до дня расторжения соответствующего Договора (п.2 ст. 4 Федерального закона № 173-ФЗ от 28.06.2014).

В случаях, указанных в настоящем пункте Договора, Договор/Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора/Договора банковского счета.

Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета до дня, когда договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по банковскому счету Клиента, за исключением операций по взиманию платы за услуги Банка, начислению процентов, если такие условия содержатся в договоре банковского счета, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, предусмотренных [пунктами 5](consultantplus://offline/ref=04B45A016271A620603ECCE1E0C2B7F4DC40F2EE96AEEB1EB7DE48AE98294866F962A04B933C1F7DAC26E1271CDC0FD7C98EA99BB1D7K7P) и [6](consultantplus://offline/ref=04B45A016271A620603ECCE1E0C2B7F4DC40F2EE96AEEB1EB7DE48AE98294866F962A04B933D1F7DAC26E1271CDC0FD7C98EA99BB1D7K7P) статьи 859 ГК РФ.

В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на счете в течение шестидесяти дней со дня направления Банком клиенту уведомления о расторжении Договора либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет, Банк обязан зачислить денежные средства на специальный счет в Банке России, [порядок](consultantplus://offline/ref=4C1203560A92CF7A4353420449AD03DF127585149BA5EC331262AA0B99C5B10E29FE75161CB53D9FU1i3O) открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России.

При этом в случае расторжения договора банковского счета в иностранной валюте Банк обязан осуществить продажу иностранной валюты по курсу, установленному Банком на день продажи иностранной валюты, и перечислить денежные средства в валюте Российской Федерации на указанный счет в Банке России.

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

* + - 1. В случае отнесения Банком и Банком России Клиента к группе высокой степени (уровню) риска совершения подозрительных операций, если на счете Клиента отсутствуют денежные средства.
    1. Отказать в исполнении распоряжения Клиента на списание денежных средств со Счета 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;
* при подписании Расчетного документа неуполномоченным лицом;
* в случае отсутствия на Счете денежных средств для оплаты услуг Банка в соответствии с Тарифами Банка;
* списание денежных средств со Счета Клиента Банка осуществляется на счет контрагента, отнесенного к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций (по оценке Банка России);
* налоговыми органами в соответствии со ст.76 НК РФ в отношении Клиента принято решение о приостановление операций по счетам в банке и переводов электронных денежных средств;
* в отношении Клиента Банком получен судебный акт и/или акт других органов и должностных лиц в порядке, установленном Федеральным законом от 02.10.2007 №229-ФЗ "Об исполнительном производстве"
* в иных случаях, установленных Правилами, Договором Банковского продукта и действующим законодательством РФ.
  + 1. Отказать в зачислении денежных средств на Счет в соответствии с п. 3 ст. 848 ГК РФ в случае, если:
* денежные средства поступили на Счет Клиента Банка, отнесенного к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций (по оценке Банка России);
* денежные средства поступили на Счет Клиента Банка от контрагента, отнесенного к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций (по оценке Банка России).
  + 1. Запрашивать у Клиента документы и информацию, необходимые для исполнения Банком требований, установленных действующим законодательством РФ, а именно:
* № 115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах;
* № 173-ФЗ от 28.06.2014 «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»;
* №173-ФЗ от 10.12.2003 «О валютном регулировании и валютном контроле»;
* Налоговый кодекс Российской Федерации (п.5 ст. 142.4 НК РФ)
  + 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. При этом Клиент вправе предоставлять в Банк расчетные документы на бумажном носителе.
    2. В рамках исполнения требований Закона 161-ФЗ требовать подтверждения платежа, в случае если получатель находится в базе данных Банка России как получатель денежных средств по переводам без согласия клиента.
    3. Клиент предоставляет Банку право без дополнительного распоряжения Клиента на условиях заранее данного Клиентом акцепта (на основании платежного требования или банковского ордера) без ограничения по количеству расчетных документов Банка, а также по сумме и требованиям из обязательств, с возможностью частичного исполнения расчетных документов Банка по мере поступления денежных средств на Счет Клиента, списывать со Счета Клиента:
* плату (комиссионное вознаграждение) за услуги Банка, в соответствии с Тарифами Банка;
* ошибочно зачисленные на Счет денежные средства. При этом, указанное списание может быть осуществлено Банком в дату ошибочного зачисления денежных средств на Счет;
* денежные средства по платежным документам в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ;
* 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) (в том числе, заключенными между Банком и Клиентом договорами поручительства).

Указанное право списания предоставляется Клиентом Банку в течение срока действия настоящего Договора.

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

* + 1. Отказать Клиенту в соответствии с п.7 ст.2 Федерального закона № 173-ФЗ от 28.06.2014 ["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"](consultantplus://offline/ref=6930D08798655BE7CCD9DD8C26AE09A6AE1A10A26C07C7259F6258C21A43B33AC316FEF2F3A9BAF4CB5F3C319FHAc7L) в совершении операций в случае, если у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент относится к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков, но при этом он не предоставил запрашиваемую в соответствии с внутренними документами Банка информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, а также в случае непредоставления клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса Банка согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган, уведомив Клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения.

Принятие решения об отказе от совершения операций означает прекращение Банком операций по Договору, включая прекращение операций по зачислению денежных средств на Счет, открытый клиенту - иностранному налогоплательщику.

Принятое Банком в отношении клиента - иностранного налогоплательщика решение об отказе от совершения операций с денежными средствами не распространяется на осуществление платежей, предусмотренных [абзацами вторым](consultantplus://offline/ref=3500A664C5D82B57B563EE177ECC33D8C11AC313F3FA911CCF67D3BFB2CB0A2BEC627BE8E5ZCy1L) - пятым пункта 2 статьи 855 ГК РФ, а также на переводы денежных средств на банковский счет клиента - иностранного налогоплательщика, открытый в другой кредитной организации, или выдачу денежных средств клиенту - иностранному налогоплательщику.

* + 1. Отказать Клиенту в соответствии с п.5 ст.142.4 НК РФ в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению Клиента по Договору, в случае непредставления Клиентом запрашиваемой Банком в соответствии с главой 20.1 Налогового кодека Российской Федерации финансовой информации в отношении самого Клиента, выгодоприобретателей и (или) лиц, прямо или косвенно его контролирующих, уведомив об этом Клиента не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия решения.

Отказ в совершении операций означает прекращение Банком операций по настоящему Договору, за исключением операций, осуществляемых в целях, предусмотренных [абзацами вторым](consultantplus://offline/ref=AB43E0A4AB7DFDFB096BDCEDFB13FEFA24093688BBB906F7A8B64E25DCE8559C7410FF4F8C2FC194913D0AACFE96B1D1308B8564C5M65EJ) - пятым пункта 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации, а также операций по переводу денежных средств на банковский счет Клиента, открытый в другой кредитной организации, или по выдаче денежных средств Клиенту.

* + 1. Проводить по Счету (депозиту) Клиента - юридического лица (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуального предпринимателя), зарегистрированного в соответствии с законодательством Российской Федерации, который отнесен Банком и Центральным банком Российской Федерации к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, следующие операции:
       1. уплату налогов и сборов, таможенных платежей, страховых взносов в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и иных обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации, установленных законодательством Российской Федерации;
       2. оплату труда работников, получавших заработную плату до дня отнесения Банком и Центральным банком Российской Федерации такого клиента Банка к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций. При этом объем указанных выплат не может превышать объем выплаты заработной платы таким работникам за предыдущий месяц;
       3. денежные выплаты, связанные с предоставлением таким работникам гарантий и компенсаций, предусмотренных Трудовым [кодексом](consultantplus://offline/ref=BDD92992C90D46257C54782CBF85DBF533E99C4ED6CC4FD3C4E316075D06671C2631BF1B5BB101AC6BC2D85762274BCF87A68DE83B884799b4gBM) Российской Федерации (за исключением компенсаций расходов на проезд и найм жилого помещения), выплаты пенсий, стипендий и иных социальных выплат, алиментов, возмещение вреда, причиненного жизни или здоровью, возмещение вреда в связи со смертью кормильца;
       4. операции в целях исполнения обязательств такого Клиента по кредитному договору, возникших у такого Клиента до применения к нему мер, предусмотренных п. 3.4.18 настоящих Правил;
       5. операции в целях обеспечения жизнедеятельности индивидуального предпринимателя и проживающих совместно с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, в размере, не превышающем 30 000 рублей в календарный месяц из расчета на указанное лицо и каждого члена его семьи, не имеющего самостоятельного источника дохода;
       6. списание денежных средств со Счета (депозита), уменьшение остатка электронных денежных средств, выдача наличных денежных средств при проведении в отношении него процедур, применяемых в деле о банкротстве, если проведение данной операции допускается в ходе соответствующей процедуры;
       7. списание денежных средств со Счета (депозита), уменьшение остатка электронных денежных средств, выдача наличных денежных средств для погашения текущих расходов, необходимых для осуществления ликвидации, и удовлетворения требований кредиторов, если в отношении такого клиента принято решение о его ликвидации;
       8. списание денежных средств со Счета (депозита), уменьшение остатка электронных денежных средств, выдача наличных денежных средств после исключения его из единого государственного реестра юридических лиц или единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей по исполнительным документам, поступившим до исключения такого клиента из единого государственного реестра юридических лиц или единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей;
       9. списание денежных средств со Счета (депозита), уменьшение остатка электронных денежных средств, выдача наличных денежных средств со Счета такого клиента - юридического лица (индивидуального предпринимателя) после исключения его из единого государственного реестра юридических лиц (единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей) в пользу участников (учредителей) соответствующего юридического лица или физического лица, если к моменту проведения этой операции исполнены требования, предусмотренные подпунктами 3.3.11.1 - 3.3.11.4 и 3.3.11.8 настоящего пункта Правил, а также после государственной регистрации при ликвидации соответствующего юридического лица или после государственной регистрации при прекращении соответствующим физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя.

Банк вправе в соответствии с [пунктом 11 статьи 7](consultantplus://offline/ref=BDD92992C90D46257C54782CBF85DBF533EC934DD5CC4FD3C4E316075D06671C2631BF1C53B50AFC3F8DD90B267558CF86A68FEE27b8g9M) Федерального закона № 115-ФЗ отказать в совершении операций, предусмотренных [абзацами вторым](#Par1) - [девятым](#Par11) настоящего пункта, в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля у Банка возникают подозрения, что операция совершается клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

* 1. **Банк обязан:**
     1. Отказаться от заключения Договора на предоставление определенной услуги в следующих случаях:
        1. в соответствии с п.п.1.1 и 1.2 п.1 ст.6.2 Федерального закона от 11.11.2003 № 138-ФЗ «О лотереях» (далее по тексту – ФЗ № 138-ФЗ):
* с лицом, включенным в перечень лиц, в пользу которых запрещены переводы денежных средств, в том числе электронных денежных средств, по поручению физического лица при проведении лотерей;
* с лицом, осуществляющим деятельность по проведению лотерей, не включенным в перечень операторов лотерей и распространителей, осуществляющих деятельность по проведению лотерей в соответствии с ФЗ № 138-ФЗ.
  + - 1. в соответствии с пп.1.1 и 1.2 п.1 ст.5.1 Федерального закона от 29.12.2006г. № 244-ФЗ "О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации" (далее по тексту – ФЗ № 244-ФЗ):
* с лицом, включенным в перечень лиц, в пользу которых запрещены переводы денежных средств, в том числе электронных денежных средств, по поручению физического лица при проведении азартных игр;
* с лицом, осуществляющим деятельность по организации и проведению азартных игр, не включенным в перечень организаторов азартных игр, имеющих разрешение на осуществление деятельности по организации и проведению азартных игр в игорной зоне или лицензию на осуществление деятельности по организации и проведению азартных игр в букмекерских конторах или тотализаторах, в том числе осуществляющих прием интерактивных ставок в соответствии с ФЗ № 244-ФЗ.
  + 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. Своевременно извещать Клиента об изменении наименования Банка, его места нахождения и банковских реквизитов путем размещения информации в операционных залах ВСП Банка, на сайте Банка и/или с использованием Системы ДБО, на что Клиент выражает свое безусловное согласие.
    3. Оказывать услуги и выполнять операции согласно Договору и Договору(ам) Банковского продукта.
    4. Cписывать со счета денежные средства Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения Клиента (в том числе переданные посредством Системы ДБО), если операция не противоречит требованиям законодательства РФ, нормативным актам Банка России, внутренним документам Банка и Условиям Банковского продукта;
    5. 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, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка, Условиями Банковского продукта и настоящими Правилами.
    6. Уведомить Клиента о внесении изменений в Правила и/или Тарифы, путем размещения информации в Офисах Банка и/или на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу http://www.vlbb.ru в сроки, установленные настоящими Правилами.
    7. Обеспечивать сохранность денежных средств на Счетах Клиента и тайну банковского Счета, сведений о Клиенте и операций, производимых по его Счетам. Без согласия Клиента такие сведения предоставляются третьим лицам только в случаях и порядке, предусмотренных законодательством РФ.
    8. Принимать меры для предотвращения несанкционированного доступа третьих лиц к информации о Счетах Клиента и проведенных по ним операциям.
    9. Обеспечить конфиденциальность и безопасность Персональных данных физических лиц (далее – субъекты персональных данных), персональные данные которых могут содержаться в получаемых Банком от Клиента документах и сведениях, при их обработке, а также иной принадлежащей Клиенту конфиденциальной информации, если это не противоречит законодательству РФ.
    10. Использовать Персональные данные субъектов персональных данных только в целях, для которых они были переданы.
    11. 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 Клиента в сумме перевода денежных средств;
* незамедлительно уведомить Клиента (способом по выбору Банка) о приостановлении зачисления денежных средств и необходимости представления в пределах указанного срока документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств или электронных денежных средств.

При получении в течение пяти рабочих дней со дня направления Банком соответствующего сообщения документов от Клиента, подтверждающих обоснованность получения им денежных средств, Банк осуществляет зачисление денежных средств на Счет Клиента.

В случае непредставления Клиентом в течение пяти рабочих дней со дня направления Банком соответствующего сообщения документов, подтверждающих обоснованность получения Клиентом денежных средств, Банк осуществляет возврат денежных средств не позднее двух рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока.

* + 1. Выдавать выписку о движении денежных средств по Счету по требованию Клиента. Указанные выписки считаются подтвержденными, если Клиент не представит свои замечания в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня передачи/доступности выписок.
    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 принятии решения об отказе Клиенту в соответствии с п.11 ст.7 Федерального закона № 115-ФЗ в выполнении его распоряжения о совершении операции при наличии у Банка подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, представить Клиенту информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции 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.
    4. Отказать в целях исполнения требований п.1 ст.3.2. Федерального закона № 272-ФЗ от 28.12.2012г. «О мерах воздействия на лиц, причастных к нарушениям основополагающих прав и свобод человека, прав и свобод граждан Российской Федерации» в проведении операции с денежными средствами, в случае если одной из сторон такой операции является иностранная или международная неправительственная организация, включенная в перечень иностранных и международных неправительственных организаций, деятельность которых признана нежелательной на территории Российской Федерации.
    5. Отказать в соответствии с требованиями Федеральных законов № 138-ФЗ и № 244-ФЗ в проведении операции по зачислению денежных средств на счет Клиента/переводу денежных средств, в том числе электронных денежных средств, по поручению физического лица прямо либо через иностранных поставщиков платежных услуг в пользу Клиента (юридического лица/индивидуального предпринимателя) в случае установления Банком факта о включении информации о Клиенте в перечни лиц, в пользу которых запрещены переводы денежных средств, в том числе электронных денежных средств, по поручению физического лица при проведении лотерей/ азартных игр.
    6. Реализовывать в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2006 №281-ФЗ "О специальных экономических мерах и принудительных мерах" (далее – Закон 281-ФЗ) в отношении блокируемых лиц[[4]](#footnote-5) специальные экономические меры, направленные на запрет (ограничение) совершения финансовых операций и (или) замораживание (блокирование) денежных средств и (или) иного имущества, принадлежащих блокируемым лицам, а также финансовых операций, совершаемых в интересах и (или) в пользу блокируемых лиц, за исключением операций, разрешенных к проведению Законом 281-ФЗ.
    7. Приостановить в соответствии с п.10 ст.7 Федерального закона № 115-ФЗ соответствующую операцию, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет Клиента, на пять рабочих дней со дня, когда такая операция должна быть проведена в случае, если хотя бы одной из сторон является:
* юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с [подпунктом 6 пункта 1](consultantplus://offline/ref=5EFD77745104073F42F8C23E17AB415A6D1901F66ED937F02E7657C4F784D208F96B10BA558C5B3CC10CB0EF15AB0241480FCD2085AECF6F1427I) статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица;
* физическое лицо, осуществляющее операцию с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с [подпунктом 3 пункта 2.4 статьи 6](consultantplus://offline/ref=5EFD77745104073F42F8C23E17AB415A6D1901F66ED937F02E7657C4F784D208F96B10BA558C5B3CC00CB0EF15AB0241480FCD2085AECF6F1427I) Федерального закона № 115-ФЗ.

В этом случае Банк незамедлительно [представляет](consultantplus://offline/ref=5EFD77745104073F42F8C23E17AB415A6A1107F06EDF37F02E7657C4F784D208F96B10BA558C5838CB0CB0EF15AB0241480FCD2085AECF6F1427I) информацию о приостановленных операциях в уполномоченный орган (Росфинмониторинг).

При неполучении в течение срока, на который была приостановлена операция, постановления уполномоченного органа о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок на основании части третьей статьи 8 Федерального закона № 115-ФЗ, Банк осуществляет приостановленную операцию с денежными средствами, если в соответствии с законодательством Российской Федерации не принято иное решение, ограничивающее осуществление такой операции.

* + 1. Применять в отношении Клиента - юридического лица (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуального предпринимателя), зарегистрированного в соответствии с законодательством Российской Федерации, который отнесен Банком и Центральным банком Российской Федерации к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, следующие меры:
* не проводить операции по списанию денежных средств со Счета (депозита), по уменьшению остатка электронных денежных средств, не осуществлять переводы денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, операции выдачи наличных денежных средств со Счета, за исключением случаев, предусмотренных п.3.3.11 настоящих Правил;
* не выдавать при расторжении договора банковского счета (депозита) остаток денежных средств на Счете либо не перечислять его на другой счет такого Клиента или на счет третьего лица по указанию такого Клиента, за исключением случаев, предусмотренных п. 3.3.11.6 и п. 3.3.11.9 настоящих Правил;
* прекратить обеспечение возможности использования таким Клиентом электронного средства платежа.
  1. **Прочие обязательства:** 
     1. Банк гарантирует тайну Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самим Клиентам или их представителям, а также представлены Государственным органам и их должностным лицам, а также иным лицам исключительно в случаях и порядке, которые предусмотрены законодательством РФ.
     2. Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент в соответствии с частью 3 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – ФЗ № 152-ФЗ) с даты подписания Клиентом любого Заявления на предоставление продуктов/услуги из числа предоставляемых Банком, поручает АКЦИОНЕРНОМУ ОБЩЕСТВУ «ВЛАДБИЗНЕСБАНК», адрес юридического лица: Россия, 600015, г. Владимир, пр-т Ленина, дом 35, регистрационный номер в Реестре операторов персональных данных – 11-0223893 обработку персональных данных (далее – ПДн), которые предоставлены или будут предоставлены Банку, субъектов персональных данных (включая, но не ограничиваясь: уполномоченных лиц Клиента, в том числе его представителей по доверенности и иных лиц Клиента, уполномоченных, в частности, на получение от Банка/ направление Банку информации (сведений); только для юридических лиц - бенефициарных владельцев, членов органов управления, участников / акционеров / учредителей и др.) (далее – Субъекты ПДн).

Настоящее поручение в соответствии с Законом дается на обработку следующих персональных данных Субъектов ПДн:

* фамилия, имя, отчество (при наличии);
* сведения о гражданстве;
* год, месяц, дата и место рождения;
* реквизиты документа, удостоверяющего личность (серия, номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ и т.д.);
* адрес места жительства (регистрации) / места пребывания, телефонный номер (мобильный, домашний, рабочий), адрес электронной почты,
* а также иная информация (сведения), содержащаяся в представленных Клиентом документах, необходимая для достижения указанных в настоящем поручении целей и предусмотренная законодательством Российской Федерации.

Содержащееся в настоящем пункте Договора поручение на обработку 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, в том числе в целях:

* заключения и дальнейшего надлежащего исполнения Договора с Банком;
* централизованной обработки ПДн ресурсами программно-аппаратных комплексов, используемых Банком;

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.

Клиент подтверждает, что предоставил субъектам персональных данных информацию, предусмотренную п. 3 ст. 18 ФЗ № 152-ФЗ, а именно:

1. наименование и адрес Банка;
2. цель обработки персональных данных и ее правовое основание;
3. предполагаемые пользователи персональных данных;
4. установленные ФЗ № 152-ФЗ права субъекта персональных данных;
5. источник получения персональных данных.

Обработка ПДн осуществляется Банком с применением следующих способов (но не ограничиваясь ими): хранение, запись на электронные носители и их хранение, составление перечней, передача с соблюдением принципов и правил обработки ПДн, установленных Законом, а также обеспечением конфиденциальности и безопасности ПДн при их обработке.

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

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.

Настоящим Клиент, на основании и во исполнение статьи 431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации, заверяет Банк:

* в получении им согласия Субъектов ПДн на обработку ПДн Банком на вышеуказанных условиях, а также в уведомлении им этих лиц (Субъектов ПДн) о получении и осуществлении Банком обработки их ПДн.
* в том, что в случае изменения в составе Субъектов ПДн ПДн новых Субъектов ПДн будут переданы Банку только после получения от них согласия на обработку их ПДн Банком и уведомления новых Субъектов ПДн о получении и осуществлении Банком обработки их ПДн на условиях, изложенных выше.

Клиент подтверждает, что ему известны правовые последствия недостоверности данных выше гарантий и заверений, предусмотренные пунктами 1 и 2 статьи 431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае несоответствия действительности указанных в настоящем пункте гарантий Клиента о наличии у него письменного согласия вышеуказанных физических лиц на обработку их персональных данных в указанных целях, все расходы и убытки, которые может понести Банк в связи с обращением данных лиц за защитой своих прав, в полном объеме возлагаются на Клиента.

### 

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

* 1. Банк информирует (уведомляет) Клиента о совершении каждой операции с использованием электронного средства платежа[[5]](#footnote-6) в порядке, предусмотренном «Условиями открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» и/или «Условиями выдачи и использования Корпоративных банковских карт АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» и/или «Условиями обслуживания в Системе ДБО в АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК», которые являются приложением к настоящим Правилам.
  2. 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[[6]](#footnote-7), 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.
     2. После приостановления использования Клиентом электронного средства платежа Банк уведомляет об этом 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.
     3. 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[[7]](#footnote-8), 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 оператор по переводу денежных средств направляет его клиенту любым из способов, указанных в настоящем пункте, 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 настоящем пункте, 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.

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.4.2 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. 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".
  5. 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. Банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств Клиента и устанавливать другие не предусмотренные законом или настоящими Правилами ограничения права Клиента распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.
  2. Банк и Клиент несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в соответствии с законодательством РФ и Договором, в том числе Договором на предоставление определенной услуги.
  3. Ни одна из Сторон не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, если причиной неисполнения или ненадлежащего исполнения явились сбои, неисправности и отказы оборудования; сбои и ошибки программного обеспечения; сбои, неисправности и отказы в системах связи, энергоснабжения и других систем жизнеобеспечения.
  4. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся: стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих/ограничивающих осуществление указанных в Договоре видов деятельности, препятствующие осуществлению Сторонами своих обязательств по Договору, и иные обстоятельства, не зависящие от волеизъявления Сторон, Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств по Договору.

Сторона, понесшая в связи с форс-мажорными обстоятельствами убытки из-за неисполнения, ненадлежащего исполнения или приостановления другой Стороной исполнения своих обязанностей, может потребовать от Стороны, ставшей объектом действия непреодолимой силы, документальные подтверждения о масштабах происшедших событий, а также об их влиянии на ее деятельность.

* 1. Банк не вмешивается в договорные отношения Клиента с третьими лицами. Взаимные претензии между Клиентом и его контрагентом (плательщиком/получателем средств), кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном законодательством РФ порядке без участия Банка.
  2. Клиент несет ответственность за своевременность предоставления и достоверность документов (сведений), представляемых Банку в целях заключения/исполнения Договора, а также за совершение операций по Счету при пользовании услугами Банка.
  3. Банк не несет ответственности перед Клиентом:
     1. за убытки, возникшие в результате несвоевременного предоставления Клиентом документов, в том числе документов о произошедших изменениях и документов, необходимость предоставления которых предусмотрена условиями Договора, а также в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом, не было своевременно документально подтверждено;
     2. за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами в случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и настоящим Договором процедур Банк не мог установить факта выдачи вышеуказанного распоряжения неуполномоченным Клиентом лицом, в том числе, в случае установления впоследствии факта подделки таких документов;
     3. за отказ от приема, за неисполнение или ненадлежащее исполнение расчетных (платежных) документов Клиента, и связанные с этим убытки Клиента в случаях, предусмотренных п. 3.3.3 и п. 3.3.4 настоящих Правил;
     4. за убытки, причиненные Клиенту, если операции по Счету задерживаются или не исполняются по причинам, не зависящим от Банка, в том числе, если несвоевременное исполнение (неисполнение) Банком своих обязательств произошло по причине несвоевременного исполнения (неисполнения) обязательств третьими банками, расчетными центрами, иными учреждениями, осуществляющими межбанковские расчеты;
     5. за неправильное и несвоевременное списание или зачисление денежных средств по Счету, связанное с неправильным указанием Клиентом в расчетных (платежных) документах реквизитов получателя денежных средств;
     6. за достоверность и достаточность информации, содержащейся в полученных от Клиента распоряжениях, а также в распоряжениях на зачисление денежных средств в пользу Клиента.
  4. В случае несвоевременного зачисления Банком на Счет Клиента поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания со Счета, а также невыполнения или несвоевременного выполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств со Счета либо об их выдаче со Счета Банк по письменной претензии Клиента уплачивает штраф в размере 0,01% (Одна сотая процента) от несвоевременно списанной (зачисленной) суммы за каждый день задержки.
  5. В случае неуведомления Банка об ошибочно зачисленных суммах на Счет Клиента в течение 10 рабочих дней после дня зачисления, Клиент несет ответственность за пользование этими средствами в порядке и размере, предусмотренном действующим законодательством РФ.
  6. Клиент несет ответственность за убытки, понесенные Банком, связанные с исполнением Банком распоряжений, содержащих поддельные подписи, печать или текст, если вступившим в законную силу решением суда не будет установлено иное.
  7. Не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за совершение следующих действий:
* применение Банком мер, предусмотренных п.3.4.18 настоящих Правил;
* отказ Банка в исполнении распоряжения Клиента на списание денежных средств со Счета в случаях, указанных в п.3.3.3 настоящих Правил;
* отказ Банка в зачислении денежных средств на Счет Клиента в случаях, указанных в п. 3.3.4 настоящих Правил.
  1. Стороны возмещают друг другу только убытки в виде реального ущерба, возникшие в результате их действия (бездействия). Убытки в виде упущенной выгоды возмещению не подлежат.

### ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА И ТАРИФЫ

* 1. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменять/дополнять настоящие Правила и/или Тарифы, в том числе путем утверждения новой редакции Правил и/или Тарифов.
  2. Банк обязуется уведомлять Клиента о внесении изменений/дополнений в настоящие Правила и/или Тарифы путем Опубликования информации об изменениях/дополнениях за 5 календарных дней до даты вступления изменений/дополнений в силу, в порядке, предусмотренном п. 2.2 настоящих Правил.
  3. Изменения/дополнения настоящих Правил и/или Тарифов, в том числе внесенные Банком в связи с изменением законодательства РФ, вступают в силу с даты, указанной в Опубликованной информации.
  4. Банк не несет ответственности, если информация об изменении/дополнении Правил и/или Тарифов, опубликованная в порядке и в сроки, установленные настоящими Правилами, не была получена, и/или изучена, и/или правильно понята Клиентом.
  5. Совершение Клиентом операции по новым Тарифам является согласием Клиента с новыми Тарифами.

### СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

* 1. Договор на предоставление определенной услуги вступает в силу:
* в отношении Договора банковского счета – с даты, указанной в Уведомлении о заключении Договора банковского счета;
* в отношении Договора банковского вклада – с момента акцепта Заявления о присоединении к Соглашению о проведении депозитных операций.
* в отношении Договора бизнес-счета/Договора карты – с момента акцепта Заявления на открытие бизнес-счета и выпуск корпоративной банковской карты.
* в отношении Договора ДБО – с момента акцепта Заявления на подключение к Системе ДБО.
  1. Договор соответствующего Банковского продукта действует в течение срока, определенного соответствующими Условиями.
  2. Клиент вправе расторгнуть Договор /Договор банковского счета/Договор бизнес-счета в одностороннем порядке в любое время при подписании Клиентом письменного заявления по форме, установленной Банком (Приложение №10 к настоящим Правилам). В этом случае в течение пяти дней с даты подачи заявления о расторжении Договора/Договора банковского счета/Договора бизнес-счета Клиент обязан исполнить все имеющиеся финансовые обязательства перед Банком, а также сдать в Банк неиспользованные денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками (при наличии) в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Банк в течение семи дней с даты получения заявления Клиента о расторжении Договора/Договора банковского счета/Договора бизнес-счета выдает Клиенту остаток денежных средств, находящихся на Счете, наличными денежными средствами либо осуществляет перевод денежных средств платежным поручением в соответствии с указаниями Клиента, за исключением случаев, предусмотренных [пунктом 3 статьи 858](consultantplus://offline/ref=8EDC514E1C181B3BC29F129D9EC78709A98F85BED96896F53EC0DA7BA0820FDDB6E14E0D31W2P1P) ГК РФ и закрывает Счет в установленном порядке.

* 1. По требованию Банка Договор /Договор банковского счета/Договор бизнес-счета может быть расторгнут судом в следующих случаях:
* когда сумма денежных средств, находящихся на счете Клиента, окажется ниже 10 000 (десяти тысяч) рублей, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения Банка об этом;
* при отсутствии операций по Счету в течение года.
  1. Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора/ Договора банковского счета/ Договора бизнес-счета в следующем случае:
  2. При отсутствии в течение одного года операций по Счету, предупредив Клиента об этом в письменной форме или иным доступным Банку способом. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения.
  3. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор/Договор банковского счета/Договор бизнес-счета/ Договор банковского вклада (депозита) в случаях, установленных законом, а именно:
     1. в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в совершении операции на основании распоряжения Клиента согласно п. 11 ст. 7 Федерального Закона от 07.08.2001г. № 115- ФЗ (за исключением случаев, если Клиентом является юридическое лицо (индивидуальный предприниматель), который отнесен Банком к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций в соответствии с правилами внутреннего контроля Банка) с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента. Расторжение Договора/Договора банковского счета/ Договора бизнес-счета/ Договора банковского вклада (депозита) по основанию, изложенному в настоящем абзаце, не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за совершение соответствующих действий. Информация о дате и причинах принятия Банком решения о расторжении Договора доводится до Клиента в виде уведомления, оформленного по установленной Банком форме на бумажном носителе, путем передачи Клиенту (представителю Клиента), направлением по системе ДБО, либо иным доступным Банку способом в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения о расторжении Договора /Договора банковского счета/Договора бизнес-счета/ Договора банковского вклада (депозита).
     2. в случае непредоставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней после дня принятия Банком решения об отказе от совершения операций информации, необходимой для его идентификации в качестве клиента - иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредоставления клиентом - иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган с уведомлением о расторжении Договора/Договора банковского счета/Договора бизнес-счета/ Договора банковского вклада (депозита) клиента - иностранного налогоплательщика не ранее чем за тридцать рабочих дней до дня расторжения соответствующего Договора.

В случаях, указанных в настоящем пункте Договора, Договор/Договор банковского счета /Договор бизнес-счета/ Договор банковского вклада (депозита) считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора/Договора банковского счета/Договора бизнес-счета/ Договора банковского вклада (депозита).

Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора/ Договора банковского счета/Договора бизнес-счета/ Договора банковского вклада (депозита) до дня, когда договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по банковскому счету Клиента, за исключением операций по взиманию платы за услуги Банка, начислению процентов, если такие условия содержатся в Договоре, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, предусмотренных [пунктами 5](consultantplus://offline/ref=04B45A016271A620603ECCE1E0C2B7F4DC40F2EE96AEEB1EB7DE48AE98294866F962A04B933C1F7DAC26E1271CDC0FD7C98EA99BB1D7K7P) и [6](consultantplus://offline/ref=04B45A016271A620603ECCE1E0C2B7F4DC40F2EE96AEEB1EB7DE48AE98294866F962A04B933D1F7DAC26E1271CDC0FD7C98EA99BB1D7K7P) статьи 859 ГК РФ.

В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на Счете/ Депозитном счете в течение шестидесяти дней со дня направления Банком клиенту уведомления о расторжении Договора/Договора банковского счета/Договора бизнес-счета/ Договора банковского вклада (депозита) 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](consultantplus://offline/ref=4C1203560A92CF7A4353420449AD03DF127585149BA5EC331262AA0B99C5B10E29FE75161CB53D9FU1i3O) открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России.

При этом в случае расторжения Договора/ Договора банковского счета/ Договора бизнес-счета/ Договора банковского вклада (депозита) в иностранной валюте Банк обязан осуществить продажу иностранной валюты по курсу, установленному Банком на день продажи иностранной валюты, и перечислить денежные средства в валюте Российской Федерации на указанный счет в Банке России.

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

* + 1. в случае непредставления Клиентом в течение пятнадцати дней со дня отказа в совершении операций финансовой информации в отношении самого Клиента, выгодоприобретателей и (или) лиц, прямо или косвенно его контролирующих, запрашиваемой Банком в соответствии с главой 20.1 Налогового кодека Российской Федерации, Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор, с учетом положений Гражданского [кодекса](consultantplus://offline/ref=F42B74581C34D5CA9483B47261483D2AA53BF360BF5662C3EF814922AE8E9296744918FCBDF5AA381693B50C72D846L) Российской Федерации, уведомив об этом Клиента не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия решения.

В случае представления Клиентом информации, запрашиваемой Банком, после отказа в совершении операций до момента, когда настоящий Договор считается расторгнутым, Банк вправе отменить принятое ранее решение о расторжении настоящего Договора.

Если в результате проведения мер, предусмотренных [пунктом 1](consultantplus://offline/ref=F42B74581C34D5CA9483B47261483D2AA53BFC60BA5562C3EF814922AE8E9296664940F5BBF0B3334BDCF3597D84CB4F726906DF1BEEDA41L) статьи 142.4 Налогового кодека Российской Федерации, Банк выявит недостоверность или неполноту представленной Клиентом информации либо придет к выводу о противоречии представленной Клиентом информации сведениям, имеющимся в распоряжении Банка, в том числе полученным из иных общедоступных источников информации, Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор, уведомив об этом Клиента не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия решения.

Настоящий Договор считается расторгнутым по истечении одного месяца со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении договора.

* 1. Банк в соответствии с требованиями Федеральных законов № 138-ФЗ и № 244-ФЗ обязан расторгнуть Договор в одностороннем порядке в месячный срок со дня установления следующих фактов:
* о включении информации о Клиенте, осуществляющем деятельность по проведению лотерей/ по организации и проведению азартных игр, в перечни лиц, в пользу которых запрещены переводы денежных средств, в том числе электронных денежных средств, по поручению физического лица при проведении лотерей/ азартных игр;
* об исключении Клиента, осуществляющего деятельность по проведению лотерей, из перечня операторов лотерей и распространителей, осуществляющих деятельность по проведению лотерей в соответствии с ФЗ № 138-ФЗ;
* об исключении Клиента, осуществляющего деятельность по организации и проведению азартных игр, из перечня организаторов азартных игр, имеющих разрешение на осуществление деятельности по организации и проведению азартных игр в игорной зоне или лицензию на осуществление деятельности по организации и проведению азартных игр в букмекерских конторах или тотализаторах, в том числе осуществляющих прием интерактивных ставок в соответствии с Федеральным [законом](consultantplus://offline/ref=857125C3C61D13FE6455DEB4306ECC641556F27FC9DD6DA675356FEE728B9661023B6B634021F490EDB8B2ACFC1F05883E8B48BB3AK0kEI) "О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации".
  1. Расторжение Договора банковского счета осуществляется в соответствии с «Условиями открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в АО «ВЛАДБИЗНЕБАНК» и разделом 6 «Срок действия договора и порядок его расторжения» настоящих Правил.
  2. Расторжение Договора банковского вклада (Депозита) осуществляется в соответствии с «Соглашением о проведении депозитных операций юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации в АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» и разделом 6 «Срок действия договора и порядок его расторжения» настоящих Правил.
  3. Расторжение Договора бизнес-счета/Договора карты осуществляется в соответствии с «Условиями открытия и ведения бизнес-счетов АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» и «Условиями выпуска, выдачи и использования Корпоративных банковских карт АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» при подписании Клиентом письменного заявления по форме, установленной Банком, а также в соответствии с разделом 6 «Срок действия договора и порядок его расторжения» настоящих Правил.
  4. Расторжение Договора ДБО осуществляется в соответствии с «Условиями обслуживания в Системе дистанционного банковского обслуживания в АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» и разделом 6 «Срок действия договора и порядок его расторжения» настоящих Правил.
  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.

После расторжения Договора приходные и расходные операции по Счету не осуществляются, за исключением перевода остатка денежных средств, находящихся на Счете. Денежные средства, поступившие Клиенту после расторжения Договора, возвращаются отправителю с причиной отказа «возврат без исполнения в связи с закрытием счета». В этом случае Клиент не имеет права предъявлять к Банку претензии по возмещению убытков, ставших следствием неисполнения операций по Счету.

* 1. 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.
  2. Основанием для прекращения Договоров, предусмотренных настоящими Правилами, c Клиентом-юридическим лицом (в случае отсутствия правопреемника) является исключение записи о Клиенте из Единого государственного реестра юридических лиц (на основании информации о ликвидации (прекращении деятельности) Клиента, размещенной на официальном сайте ФНС России [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru/)).

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](http://www.nalog.ru/)). Письменное уведомление Клиенту в данном случае не направляется.

Основанием для прекращения Договоров, предусмотренных настоящими Правилами, c Клиентом-индивидуальным предпринимателем является исключение записи о Клиенте из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей лиц (на основании информации о ликвидации (прекращении деятельности) Клиента, размещенной на официальном сайте ФНС России [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru/)), при условии отсутствия остатка денежных средств на Счете, 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).

При наличии остатков денежных средств на расчетных счетах индивидуальных предпринимателей, исключенных из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей лиц, счета закрываются с учетом требований п.2 ст.859 ГК РФ, с предварительным письменным уведомлением Клиента.

* 1. Расторжение Договора является основанием закрытия Счета Клиента.
  2. Прекращение действия/расторжение настоящего Договора не освобождает Стороны от исполнения принятых ими обязательств, в том числе финансовых, по сделкам и операциям, совершенным в период действия настоящего Договора.
  3. Расторжение Договора не является основанием для снятия ареста, наложенного на денежные средства, находящиеся на Счете, или отмены приостановления операций по Счету. В этом случае указанные меры по ограничению распоряжения Счетом распространяются на остаток денежных средств на Счете. В случае расторжения Договора при наличии предусмотренных законодательством РФ ограничений распоряжения денежными средствами на Счете и при наличии на Счете денежных средств перечисление остатка денежных средств и закрытие Счета осуществляется после отмены указанных ограничений.

### ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

* 1. Признание недействительным какого-либо положения Договора не влечет недействительности других положений Договора, если иное не вытекает из признанного недействительным положения.
  2. Клиент не может передавать свои права и обязательства по Договору какой-либо третьей стороне без письменного согласия на то Банка, если иное прямо не предусмотрено Договором.
  3. Денежные средства, находящиеся на Счете/ Бизнес-счете/ Депозитном счете, подлежат страхованию в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» от 23.12.2003г. № 177-ФЗ (далее по тексту - ФЗ № 177-ФЗ).
  4. Возмещение по вкладам выплачивается в размерах, порядке и на условиях, установленных ФЗ № 177-ФЗ.

Информация об участии Банка в системе страхования вкладов, о порядке и размерах получения возмещения по вкладам размещена на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" по адресу: https://www.vlbb.ru/ и в ВСП Банка.

* 1. Все споры, касающиеся предоставления и пользования услугами Банка в рамках настоящего Договора и/или Договоров банковских продуктов, Стороны урегулируют 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 10 (десяти) рабочих дней со дня получения претензии разумного срока споры разрешаются в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством РФ.
  3. Стороны обязуются обеспечивать конфиденциальность финансовой, коммерческой, технической и иной информации, связанной с реализацией Договора/ Договора банковского продукта.
  4. Во всем, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством РФ.

### ПРИЛОЖЕНИЯ

|  |  |
| --- | --- |
| Приложение №1: Условия открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» |  |
| Приложение №2: Соглашение о проведении депозитных операций юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации в АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» |  |
| Приложение №3: Условия открытия и ведения бизнес-счетов для юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» |  |
| Приложение №4: Условия выдачи и использования Корпоративных банковских карт АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» |  |
| Приложение №5: Условия обслуживания в Системе ДБО в АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» |  |
| Приложение №6: Заявление на открытие банковского счета |  |
| Приложение №7: Перечень документов, необходимых для заключения Договора |  |
| Приложение №8: Условия приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений денежными средствами со счетов клиентов |  |
| Приложение №9: Условия обмена документами и информацией в целях валютного контроля между АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» и клиентами |  |
| Приложение №10: Заявление на закрытие расчетного счета |  |
| Приложение №11: Условия осуществления расчетов с использованием системы быстрых платежей в АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» |  |

1. В соответствии с требованиями законодательства РФ и внутренними документами Банка. [↑](#footnote-ref-2)
2. Положение Банка России от 29.06.2021 N 762-П "О правилах осуществления перевода денежных средств" с учетом его изменений и дополнений. [↑](#footnote-ref-3)
3. Уведомление об открытии (закрытии) счета (вклада) в банке, расположенном за пределами территории Российской Федерации, предоставляют: юридическое лицо – резидент; физическое лицо – резидент; физическое лицо - резидент - индивидуальный предприниматель; физическое лицо - резидент, не имеющее места жительства (пребывания) и недвижимого имущества на территории Российской Федерации. [↑](#footnote-ref-4)
4. В целях исполнения Закона 281-ФЗ под блокируемыми лицами понимаются иностранные государства, и (или) иностранные организации, определяемые в соответствии со ст. 4 Закона 281-ФЗ, а также юридические лица, подконтрольные иностранным организациям, и (или) иностранным гражданам, и (или) лицам без гражданства. [↑](#footnote-ref-5)
5. 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-6)
6. 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-7)
7. 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-8)