

## **П Р А В И Л А**

### **открытия и обслуживания текущих счетов в АО «ВУЗ-банк»**

#### **1. Термины и определения**

**Анкета-заявление** – документ, подписываемый клиентом и Банком и содержащий условия и параметры предоставляемых физическому лицу банковских услуг по открытию и обслуживанию Текущих Счетов.

**Банк** - АО «ВУЗ-банк».

**Договор счета** – договор банковского счета, предусматривающий открытие Текущего счета и совершение по нему расчетных операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, и устанавливающий взаимоотношения между Банком и клиентом. Договором счета является совокупность Правил открытия и обслуживания текущих счетов и Анкеты-заявления.

**Текущий счет** – счет, открытый Банком физическому лицу на основании Договора счета.

#### **2. Общие положения**

2.1. Открытие Банком Текущего счета производится после заключения Договора счета в соответствии с настоящими Правилами открытия и обслуживания текущих счетов (далее – Правила), которые определяют порядок открытия и обслуживания Текущего счета физического лица в Банке.

2.2. Для ознакомления клиентов и иных лиц с настоящими Правилами Банк размещает настоящие Правила в местах обслуживания клиентов в подразделениях Банка, на официальном интернет-сайте Банка [www.vuzbank.ru](http://www.vuzbank.ru), а также обеспечивает указанными документами в распечатанном виде сотрудников Банка, обслуживающих клиентов.

2.3. Договор счета считается заключенным и вступает в силу с момента подписания Банком и клиентом Анкеты-заявления. Текущий счет открывается на неопределенный срок с момента заключения Договора счета. Валюта Текущего счета определяется в Договоре счета.

2.4. Заключение Договора счета с клиентом производится после его идентификации Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации (далее – РФ).

2.5. Денежные средства, находящиеся на Текущем счете, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным Законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

#### **3. Предмет и специальные условия Договора счета**

3.1. При условии предоставления клиентом документов, необходимых для открытия Текущего счета, Банк открывает и обслуживает Текущий счет, номер которого указан в Анкете-заявлении, в валюте, указанной в Анкете-заявлении, в порядке и сроки, установленном законодательством РФ, нормативными актами Банка России и Договором счета.

3.2. Все операции по Текущему счету производятся клиентом при предъявлении паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, в соответствии с законодательством РФ. Законный представитель клиента (родитель/опекун/попечитель), при обращении в отделение Банка, предъявляет документы, удостоверяющие его личность, личность представляемого клиента, а также документы, подтверждающие его статус и полномочия законного представителя клиента. Доверенное лицо клиента представляет свой документ, удостоверяющий личность, и доверенность, оформленную в соответствии с действующим законодательством РФ. Все предъявляемые документы по форме и содержанию должны соответствовать действующему законодательству РФ.

3.3. Если Текущий счет открыт в иностранной валюте, операции по нему совершаются с учетом требований действующего законодательства РФ о валютном регулировании и валютном контроле.

3.4. Зачисление поступающих на Текущий счет клиента денежных средств производится Банком не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа, позволяющего однозначно установить, что получателем денежных средств является клиент.

3.5. Перевод денежных средств с Текущего счета осуществляется исключительно на основании распоряжения клиента, составленного по форме, установленной Банком, и содержащего все необходимые для перевода денежных средств реквизиты. Клиент предоставляет Банку право на составление

расчетного документа от имени клиента на основании своего распоряжения для разового или периодического перевода денежных средств. Списание денежных средств с Текущего счета производится не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения клиента.

3.6. При зачислении денежных средств на Текущий счет, списании денежных средств с текущего счета в валюте, отличной от валюты текущего счета, осуществляется конвертация по курсу, установленному Банком на момент совершения соответствующей операции.

3.7. Прием и выдача наличных денежных средств по распоряжению клиента осуществляется в порядке, установленном законодательством РФ и нормативными актами Банка России, в соответствии с режимом работы Текущего счета.

В случае совершения операции по выдаче наличной иностранной валюты с Текущего счета в сумме менее номинала минимального денежного знака иностранного государства в виде банкноты Банк конвертирует сумму иностранной валюты менее номинала минимального денежного знака иностранного государства в виде банкноты в валюту РФ по курсу Банка России на момент совершения операции.

3.8. Банк не производит начисление и уплату процентов за пользование денежными средствами, находящимися на Текущем счете.

3.9. За проведение операций по Текущему счету Банк взимает причитающиеся с клиента комиссии, предусмотренные действующими на дату проведения соответствующей операции Тарифами Банка (далее – Тарифы), которые утверждаются Банком.

3.10. Для ознакомления клиентов и иных лиц с утвержденными Банком Тарифами Банк размещает Тарифы в местах обслуживания клиентов в подразделениях Банка, на официальном интернет-сайте Банка [www.vuzbank.ru](http://www.vuzbank.ru), а также обеспечивает указанными документами в распечатанном виде клиентов, по их требованию, через сотрудников Банка, обслуживающих клиентов.

3.11. Иные услуги, указанные в Тарифах и не связанные с обслуживанием Текущего счета, являются дополнительными и оплачиваются разово по выраженному волеизъявлению клиента. Информация о перечне и стоимости предлагаемых дополнительных услуг, указанная в Тарифах, является офертой - предложением Банка оказать клиенту дополнительные услуги за определенную плату. Пользование клиентом указанными услугами либо распоряжение клиента об их предоставлении, направленное в Банк, признается акцептом оферты.

3.12. В случаях, предусмотренных законодательством РФ, Банк может изменить присвоенный Текущему счету номер. Об указанных обстоятельствах Банк обязан предварительно уведомить клиента за 30 дней до предполагаемой даты изменения.

3.13. Операции, совершенные по Текущему счету, отражаются в выписках движения денежных средств по счету по мере совершения операций. Выписка по Текущему счету предоставляется Банком по требованию клиента или лица, имеющего оформленную в установленном порядке доверенность от клиента, не позднее следующего рабочего дня после обращения его в Банк.

3.14. В случаях, установленных законодательством РФ, по Текущему счету может быть выдана справка о наличии, состоянии Текущего счета.

#### **4. Права и обязанности клиента**

4.1. Клиент вправе самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Текущем счете, в порядке и на условиях, установленных действующим законодательством РФ и настоящими Правилами, а также через своего представителя, действующего по доверенности, оформленной в соответствии с действующим законодательством РФ.

4.2. Клиент вправе получать от Банка документы, подтверждающие заключение Договора счета и движение денежных средств по Текущему счету.

4.3. Клиент вправе требовать от Банка разъяснений, как в письменной, так и в устной форме по совершенным операциям по текущему счету.

4.4. Клиент обязуется при заключении Договора счета и совершении по Текущему счету операций предоставлять Банку необходимые и достоверные сведения:

– о наличии/отсутствии у клиента статуса иностранного публичного должностного лица (далее – ИПДЛ);

– о том, что клиент является/не является супругом(-ой) ИПДЛ/близким родственником ИПДЛ, совершает/не совершает действия от имени ИПДЛ;

– о том, что клиент является/не является должностным лицом публичных международных организаций, замещает/не замещает (занимает/не занимает) государственную должность в РФ, должность, связанную с управлением федеральными государственными службами, Центральным банком РФ, иными государственными корпорациями или организациями, созданными на основе федеральных законов, включенную в перечни должностей, определяемые Президентом РФ(далее – ПДЛ);

– о том, что клиент совершает/не совершает действия от имени ПДЛ;

– о принадлежности клиента к налоговому резидентству США и взаимодействию с иностранными налоговыми органами.

4.5. Клиент обязуется извещать Банк обо всех изменениях данных, указанных при заключении Договора счета, в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента, когда эти изменения произошли.

4.6. Клиент обязуется выполнять все требования, установленные действующим законодательством РФ, документами Банка России по вопросам, связанным с совершением операций по Текущему счету, и нести полную ответственность за достоверность сведений и подлинность документов, представляемых в Банк, а также за правомерность проводимых по Текущему счету операций.

4.6.1. Клиент обязуется не совершать по Текущему счету операции, связанные с предпринимательской деятельностью.

4.6.2. Клиент обязуется по требованию Банка предоставлять дополнительные документы, подтверждающие правомерность совершаемых клиентом операций.

4.6.3. Клиент обязуется при осуществлении операций отправки/выплаты переводов, являющихся валютными операциями в соответствии с Федеральным законом 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" предоставить Банку, действующему в качестве агента валютного контроля, документы в соответствии с данным Федеральным законом, включая документы, являющиеся основанием для проведения валютных операций (договоры, соглашения, контракты, счета и т.д.).

4.6.4. Клиент обязуется при осуществлении валютной операции соблюдать следующие сроки предоставления вышеуказанных документов:

а) в случае осуществления клиентом - резидентом валютной операции, связанной со списанием с Текущего счета – до осуществления валютной операции;

б) в случае осуществления валютной операции, связанной с поступлением денежных средств на Текущий счет клиента - резидента, – не позднее 8 (восьми) рабочих дней со дня обращения клиента в Банк для получения денежных средств с Текущего счета.

4.7. Клиент обязуется своевременно оплачивать оказанные Банком услуги по Текущему счету.

## **5. Права и обязанности Банка**

5.1. Банк вправе отказать клиенту в заключении Договора счета, если такой отказ не противоречит действующему законодательству РФ. При этом причина отказа может до клиента не доводиться.

5.2. Банк вправе, в случае наличия задолженности клиента перед Банком, списывать с Текущего счета денежные средства для погашения возникшей задолженности в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

5.3. Банк вправе отказать клиенту в проведении операций, в том числе по выдаче наличных денежных средств, при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении клиентом действующего законодательства РФ, настоящих Правил, а также при несоответствии назначения платежа режиму работы Текущего счета.

5.4. Банк вправе приостановить обслуживание Текущего счета при поступлении в Банк документов, ограничивающих клиента в праве распоряжения денежными средствами в соответствии с действующим законодательством РФ, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, списать денежные средства без распоряжения клиента с его Текущего счета.

5.5. Банк вправе списывать с Текущего счета ошибочно зачисленные денежные средства.

5.6. Банк вправе требовать от клиента предоставления дополнительных документов, подтверждающих правомерность совершения клиентом операций по Текущему счету.

5.7. Банк вправе осуществлять в отношении клиента контрольные функции, возложенные на Банк действующим законодательством, и отказать клиенту в проведении операции по переводу в случае, если им не будут выполнены требования по предоставлению документов, указанных в пунктах 4.6.3., 4.6.4. (подпункт «а») настоящих Условий. В случае нарушения клиентом требования, указанного в пункте 4.6.4. (подпункт «б») настоящих Условий, Банк вправе зафиксировать факт нарушения клиентом валютного законодательства РФ.

5.8. Банк вправе вносить изменения в Тарифы, уведомляя об этом клиента не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до даты введения в действие таких изменений, путем размещения Тарифов в местах обслуживания клиентов в подразделениях Банка и на официальном интернет-сайте Банка [www.vuzbank.ru](http://www.vuzbank.ru).

5.9. Банк обязуется своевременно и качественно осуществлять банковское обслуживание клиента по Договору счета в течение времени, установленного Банком для проведения банковских операций.

5.10. Банк обязуется хранить тайну банковского счета и предоставлять сведения по нему только в случаях, предусмотренных законодательством РФ, а также обеспечить конфиденциальность информации о клиенте, о его доверенных лицах и об операциях, совершенных по Текущему счету.

5.11. Банк обязуется по требованию клиента представлять документы, подтверждающие заключение Договора счета и движение денежных средств по Текущему счету.

## **6. Закрытие текущего счета**

6.1. Договор счета может быть расторгнут:

- по заявлению клиента в любое время, при этом клиент обязан до подачи в Банк заявления о расторжении Договора счета выполнить все обязательства перед Банком, вытекающие из Договора счета;
- Банком в одностороннем порядке в случае отсутствия операций по Текущему счету в течение 12 (двенадцати) месяцев при условии отсутствия остатка на Текущем счете в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ или в Договоре счета.

6.2. Расторжение Договора счета является основанием для закрытия Текущего счета.

## **7. Ответственность сторон**

7.1. Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с законодательством РФ и условиями Договора счета.

7.2. Клиент несет ответственность за непредоставление полной и достоверной информации, указанной в Анкете-заявлении.

7.3. Клиент несет ответственность за операции по Текущему счету, совершенные, в том числе, доверенными лицами клиента, а также за соответствие проводимых им и его доверенными лицами валютных операций действующему законодательству РФ.

7.4. Банк несет ответственность за неисполнение обязательств по Договору счета в соответствии с действующим законодательством (ст. 856 и ст. 866 Гражданского кодекса РФ).

7.5. Банк не несет ответственности за исполнение распоряжения представителя клиента по доверенности в случае, если Банку не было известно о прекращении его полномочий по доверенности.

## **8. Заключительные положения**

8.1. Заключая Договор счета, клиент соглашается с тем, что Банк имеет право направлять по адресам места регистрации, места фактического пребывания, места работы, электронной почты либо по номерам телефонов, в том числе, по номерам телефонов сотовой связи, факсов, указанных клиентом при заключении Договора счета, сообщения информационного и рекламного характера.

8.2. Банк информирует и консультирует клиента по вопросам предоставления услуг, оказываемых в рамках Договора счета, при личной явке клиента в отделения Банка и предъявлении документа, удостоверяющего личность, а также по телефонам центра телефонного обслуживания физических лиц (343) 378-78-78.

8.3. В случае возникновения спорной ситуации Банк принимает все возможные меры по ее урегулированию на основании представленного в Банк заявления клиента и уведомляет клиента о

результатах рассмотрения его заявления. Для урегулирования возникшей спорной ситуации Банк может пригласить клиента на личную встречу с уполномоченным сотрудником Банка.

8.4. Во всем, что не предусмотрено настоящими Правилами, Анкетой-Заявлением, Банк и клиент руководствуются законодательством РФ, нормативными документами Банка России.