

## **ПРАВИЛА открытия, ведения и закрытия счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой в АО «ВУЗ-банк»**

Акционерное общество «ВУЗ-банк», именуемое в дальнейшем «Банк», открывает, ведет и закрывает юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям расчетные и текущие счета в рублях РФ и иностранной валюте на основании настоящих Правил по открытию, ведению и закрытию счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей (далее - ИП) и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой в АО «ВУЗ-банк» (далее «Правила»).

### **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

Для целей настоящих Правил применяются следующие понятия и определения:

- «Авторизация» - разрешение, предоставляемое Банком/Клиентом для проведения операции с использованием банковской карты, и, порождающее его обязательство по исполнению представленных документов, составленных с использованием банковской карты.
- «Аналог собственноручной подписи (АСП)» - персональный идентификатор Клиента/уполномоченного лица Банка, являющийся совокупностью применения логина и постоянного пароля, введенных Клиентом/уполномоченным лицом Банка при входе в систему удаленного доступа «Интернет-Банк Light», и одноразового пароля, полученного для этих целей Клиентом в виде SMS-сообщения на номер мобильного телефона, указанного в заявлении (по утвержденной Банком форме)/уполномоченным лицом Банка. АСП позволяет идентифицировать владельца подписи и удостоверяет факт собственноручного составления и подписания электронного документа Клиентом/уполномоченным лицом Банка.
- «Блокирование карты» – запрет на проведение операций с использованием Корпоративной карты, устанавливаемый путем изменения статуса карты. Блокирование карты обеспечивает защиту от мошенничества по операциям снятия наличных и операциям в электронных терминалах при проведении авторизации в случае утраты, хищения, компрометации карты.
- «Владелец ключа» - уполномоченное лицо Клиента, которое владеет соответствующим Ключом электронной подписи, позволяющим создавать электронную подпись в электронных документах (подписывать электронные документы).
- «Владелец АСП» – уполномоченное лицо Клиента, которое владеет соответствующим АСП, позволяющим подписывать электронные документы.
- «Владелец сертификата ключа проверки электронной подписи» - уполномоченное лицо Клиента, которому выдан сертификат ключа проверки электронной подписи.
- «Держатель карты» – физическое лицо, уполномоченное Клиентом Банка на проведение операций с использованием Корпоративной карты.
- «Документы валютного контроля» – документы, установленные действующим валютным законодательством, и, являющиеся обоснованием для проведения операций в рублях РФ и иностранной валюте.
- «Заявление Клиента» - заявление на выпуск/перевыпуск/установления доступных услуг/установление платежного лимита /блокирование /разблокирование банковских карт АО «ВУЗ-банка».
- «Заявление Держателя» - заявления на выпуск/перевыпуск/блокирование банковской карты АО «ВУЗ-банк».
- «Заявление» на прекращение предоставления услуги «Внесение наличных денег через банкоматы АО «ВУЗ-банк» и/или ПАО КБ «УБРИР» и/или закрытие банковской карты с функцией «Внесение наличных денег через банкоматы АО «ВУЗ-банк» и/или ПАО КБ «УБРИР».
- «Карточка» - карточка с образцами подписей и оттиска печати, заверенная Банком или нотариально. Карточка может не представляться при открытии счета, при условии, что распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, осуществляется исключительно с использованием аналога собственноручной подписи (в т.ч. электронной подписи). К Счету, открытому ранее без

Карточки, в любое время на основании письменного заявления Клиента по форме Банка может быть принята Карточка.

- «Клиент» - юридическое лицо/ индивидуальный предприниматель (далее – ИП), открывшее/ий, пользующееся/ийся и распоряжающееся/ийся счетом в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.
- «Ключ» - совокупность специальным образом формируемых уникальных последовательностей, состоящая из Ключа электронной подписи и Ключа проверки электронной подписи.
- «Ключ электронной подписи» - уникальная последовательность символов, предназначенная для создания электронной подписи.
- «Ключ проверки электронной подписи» - уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом электронной подписи и предназначенная для проверки подлинности электронной подписи.
- «Ключевой носитель» – электронный носитель, на который записан Ключ электронной подписи.
- «Компрометация» – факт доступа постороннего лица к защищаемой информации (в том числе утрата, хищение, несанкционированное использование или копирование (подозрение на копирование) Ключа / АСП Клиента.
- «Корпоративный расчетный счет» – банковский счет Клиента, предназначенный для отражения операций по расходованию наличных денежных средств, совершенных с использованием Корпоративных карт, выданных в рамках настоящих Правил. К отношениям Банка и Клиента по корпоративному расчетному счету, применяются правила о договоре банковского счета (глава 45 ГК РФ) с учетом особенностей, установленных настоящими Правилами.
- «Корпоративная карта» - средство для составления расчетных и иных документов, подлежащих оплате за счет средств Клиента с корпоративного расчетного счета, а также пополнения Расчетного счета Клиента в банкоматах АО «ВУЗ-банк» и/или ПАО КБ «УБРиР».
- «Основной Счет» – расчетный счет Клиента, за исключением специального расчетного счета, Корпоративного расчетного счета, счета в иностранной валюте.
- «ПИН-код» - персональный идентификационный номер, служащий для идентификации Держателя карты при ее использовании в электронных устройствах.
- «Платежные документы» – документы, оформленные на бумажном носителе или в установленных законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами случаях, в виде электронного документа, составляемые и направляемые в Банк Клиентом, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и настоящими Правилами, содержащие распоряжения Клиента Банку на совершение расчетных операций по Счету.
- «Стороны» – Банк и Клиент с момента заключения Договора в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.
- «Счет» – расчетный счет в рублях РФ, текущий валютный счет в иностранной валюте (транзитный валютный счет, открывающийся одновременно с текущим валютным счетом) или накопительный счет (временный счет, предназначенный для зачисления денежных средств, поступающих в целях оплаты уставного капитала, уставного фонда, складочного капитала, паевых взносов вновь создаваемого юридического лица), специальный банковский счет платежного агента (субагента), банковского платежного агента (субагента), поставщика услуг, залоговый счет, открытые Клиентом в Банке, в соответствии с настоящими Правилами.
- «Стоп-лист» – список Карт, операции по которым запрещены. Постановка Карты в Стоп-лист обеспечивает защиту по всем видам операций, включая безавторизационные операции и необходима при утере/краже Карты за границей.
- Система «Интернет-Банк Light» (далее – Система) - программно-аппаратный комплекс, обеспечивающий возможность подготовки, защиты, отправки, приема, проверки и обработки электронных документов, для Системы «Интернет-Банк Light», разработанной АС CORREQTS ООО «БСС».
- «Тарифный план» – совокупность условий обслуживания Клиента, которые включают перечень предоставляемых Клиенту в Банке услуг, а так же размеры и способы расчета комиссионного вознаграждения. При заключении Договора Клиент может выбрать для каждого счета, открытого им в соответствии с настоящими Правилами, любой из действующих Тарифных планов. Комиссии за валютные операции и другие услуги банка, не включенные в Тарифный план, оплачиваются Клиентом дополнительно в соответствии с установленными Банком Тарифами.



**8 800 700 2 700**

звонок по России бесплатный

Реклама АО «ВУЗ-банк». Лиц. ЦБ РФ №1557 от 22.06.2016 г.



**VUZBANK.RU**

- «Тарифы» - тарифы, установленные Банком по обслуживанию юридических лиц и ИП;
- «Уполномоченное лицо Клиента» – лицо, имеющее право действовать от имени Клиента (распорядителя Счета), по Договору в соответствии с учредительными документами и / или доверенностью и / или распорядительным актом Клиента.
- «Электронные документы (ЭД) Клиента» – документы, информация в которых представлена в электронной форме, созданные Клиентом с использованием носителей и способов записи, обеспечивающих их обработку техническими и программными средствами, подписанные ЭП/АСП и отправленные Клиентом в Банк по Системе, в том числе договоры, оферты, распоряжения о переводе денежных средств со счета Клиента, Заявление Клиента/Держателя, запросы Клиента о состоянии счета (о выдаче справок по операциям, остаткам, оборотам и другим параметрам), сообщения, документы валютного контроля, Заявка на обслуживание торгового предприятия по услуге «Торговый эквайринг», Заявление на возврат денежных средств на карту покупателя, заявление об отмене операции оплаты, сообщения Клиента свободного формата, а также электронные образы документов, перечисленных в ч. 4. Ст. 23. Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», полученные с использованием сканирующих устройств изображения документов, оформленных первоначально на бумажном носителе.
- «Электронные документы (ЭД) Банка» – все документы, в том числе договоры, оферты, сообщения, справки и документы валютного контроля, направляемые Банком Клиенту с использованием Системы, любым предусмотренным в Системе способом, в том числе сообщением либо в качестве вложений к сообщениям.
- «Электронная подпись (ЭП)» – усиленная неквалифицированная электронная подпись - информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации), полученная в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа подписи, позволяет определить лицо, подписавшее ЭД и обнаружить факт внесения в него изменений после подписания.
- «USB-токен» - электронное устройство, предназначенное для создания и хранения ключей ЭП, в котором реализованы российские криптографические алгоритмы, представляющее из себя аппаратное USB-устройство.
- «ЦТО» – Центр телефонного обслуживания Клиентов – юридических лиц и ИП.

**1.1.** Настоящие Правила устанавливают порядок открытия, ведения и закрытия счетов юридических лиц и ИП - клиентов Банка и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком.

**1.2.** Открытие, ведение, проведение операций и закрытие счета производится в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящими Правилами.

**1.3.** Банковское обслуживание Счета предоставляется Клиенту, заключившему Договор об открытии и ведении Счета (далее «Договор»). Клиенту может быть открыто несколько банковских счетов на основании одного Договора, если это предусмотрено Договором, заключенным между Банком и Клиентом.

**1.4.** Заключение Договора об открытии и ведении счета осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Правилам с присвоением данному Договору уникального номера. Присоединение к Правилам производится путем подачи в Банк одного из следующих письменных заявлений:

1.4.1. Заявления на открытие счета в Банке (Приложение №1 к настоящим Правилам), а также иных документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России для открытия Счета.

1.4.2. Заявления о присоединении к Правилам открытия, ведения и закрытия счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО "ВУЗ-Банк" (Приложение №2 к настоящим Правилам). Второй экземпляр заявления передается Клиенту и является документом, подтверждающим факт заключения Договора.

**1.5.** Банк имеет право в одностороннем порядке без предварительного уведомления Клиента вносить в настоящие Правила изменения и дополнения, в том числе путем утверждения Правил в новой редакции, вызванные изменением законодательства Российской Федерации, технологической необходимостью или банковской практикой. Указанные изменения доводятся до Клиента путем размещения объявления на стендах в Операционных залах Банка (информация также может быть размещена на сайте Банка).



**8 800 700 2 700**

звонок по России бесплатный

Реклама АО «ВУЗ-банк». Лиц. ЦБ РФ №1557 от 22.06.2016 г.



**VUZBANK.RU**

**1.6.** В случае несогласия Клиента с изменениями, внесенными в Правила, Договор между Клиентом и Банком считается расторгнутым со дня подачи Клиентом соответствующего Заявления. Комиссии, удержанные Банком за период с момента внесения изменений и до момента расторжения Договора, Клиенту не возвращаются.

**1.7.** Клиент выбирает Тарифный план, по которому он намерен обслуживаться, при подаче Заявления на открытие счета или путем подачи отдельного заявления об обслуживании по Тарифному плану. Клиент вправе выбрать для каждого счета свой Тарифный план. Клиент вправе изменить ранее выбранный Тарифный план. Обслуживание по новому Тарифному плану осуществляется с первого рабочего дня месяца, следующего за месяцем, когда было подано такое заявление.

**1.8.** Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент выражает свое согласие на то, что Банк вправе использовать сведения о Клиенте (в т.ч. сведения о Ф.И.О. единоличного исполнительного органа Клиента, местонахождении Клиента, его контактных реквизитах) для целей проведения маркетинговых исследований, направленных на улучшение качества услуг, оказываемых Банком и разработку новых услуг.

При проведении указанных исследований Банк вправе привлекать третьих лиц в качестве исполнителей, передавая им сведения о Клиенте в объеме, необходимом для исполнения договора, на условиях обязанности обеспечения указанными лицами конфиденциальности сведений о Клиенте.

Использование сведений о Клиенте в целях проведения указанных исследований, в т.ч. передача сведений третьим лицам в целях проведения исследований, не рассматривается сторонами в качестве нарушения банковской тайны.

**1.9.** Клиент предоставляет не реже 1 (одного) раза в год и/или по требованию Банка на бумажных носителях или с использованием Системы сведения о своих представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации по форме, установленной Банком.

**1.10.** Клиент предоставляет в Банк на бумажных носителях или с использованием Системы в течение десяти календарных дней сведения и/или документы, необходимые для выполнения Банком требований действующего законодательства Российской Федерации и банковских правил, в том числе подтверждать сведения о себе, путем предоставления анкет.

**1.11.** Клиент обязан:

- в течение пяти рабочих дней с момента возникновения изменений (дополнений) уведомлять Банк (по месту нахождения Счета) об изменении своего наименования, места нахождения, почтового адреса, адреса электронной почты, номеров телефонов, изменений печати;
- незамедлительно информировать Банк об изменении прав подписи, состава уполномоченных лиц Клиента, о внесении изменений и дополнений в учредительные документы, а также об изменении иных реквизитов, имеющих существенное значение для определения юридического статуса и обновления информации о Клиенте, с обязательным предоставлением в Банк подтверждающих документов.

- Предоставлять Банку оригиналы или надлежащим образом заверенные копии документов о внесении изменений в учредительные документы организации.

В противном случае Банк не несет ответственности за возможные отрицательные последствия, связанные с отсутствием подобной информации.

**1.12** Предоставление банковских услуг, не включенных в Правила, регулируются отдельными договорами, соглашениями.

**1.13.** Клиент подтверждает Банку остатки денежных средств на Счете до 20 января текущего года согласно выписке по Счету по состоянию на 1 января текущего года. При отсутствии письменных возражений в вышеуказанный срок остатки считаются подтвержденными. При наличии письменных возражений, представленных в Банк до 20 января текущего года, Клиент обязан согласовать и письменно подтвердить остатки денежных средств на Счете до 31 января текущего года согласно выписке по Счету по состоянию на 1 января текущего года.

## **2. УСЛОВИЯ ВЕДЕНИЯ СЧЕТА**

**2.1.** Банк открывает Клиенту расчетный счет в рублях РФ и счета в других валютах в соответствии с Заявлениями Клиента. Список валют, в которых могут быть открыты счета Клиенту, определяется Банком.



**8 800 700 2 700**

звонок по России бесплатный

Реклама АО «ВУЗ-банк». Лиц. ЦБ РФ №1557 от 22.06.2016 г.



**VUZBANK.RU**

Банк одновременно с открытием текущего валютного счета Клиента, являющегося юридическим лицом, созданным в соответствии с законодательством Российской Федерации, для учета поступивших сумм в иностранной валюте открывает соответствующий транзитный валютный счет.

### **2.1.1. Накопительный счет**

Для открытия накопительного счета Клиент предоставляет в Банк комплект необходимых документов. Накопительный счет предназначается для зачисления денежных средств, поступающих в целях оплаты уставного капитала (уставного фонда, складочного капитала, первых взносов) вновь создаваемого юридического лица. После завершения процедуры регистрации Клиенту открывается расчетный счет (при предоставлении соответствующих документов) или в случае отказа регистрации Клиент предоставляет заявление о закрытии накопительного счета. Остаток находящихся на накопительном счете денежных средств подлежит возврату Клиенту.

Если в течение одного года с момента открытия накопительного счета Клиентом не было инициировано открытие расчетного счета в АО «ВУЗ-банк», перевод денежных средств на счет в другом банке, либо закрытие счета в связи с отказом в государственной регистрации, накопительный счет закрывается.

При отсутствии распоряжения Клиента о возврате либо перечислении в другой банк суммы оплаченного уставного капитала, остаток денежных средств учитывается на отдельном счете до получения заявления Клиента о его переводе, либо до зачисления на счет доходов в Банк в соответствии с действующими правилами бухгалтерского учета.

### **2.1.2. Специальный банковский счет**

Специальный банковский счет платежного агента (субагента), банковского платежного агента (субагента), предназначается для осуществления деятельности по приему платежей физических лиц, с целью передачи полученных денежных средств поставщику услуг. Специальный банковский счет поставщика услуг предназначается для поступления денежных средств плательщика за реализуемые поставщиком товары (выполненные работы, оказанные услуги).

Специальный банковский счет платежного агента (субагента), банковского платежного агента (субагента), поставщика услуг открывается только при наличии расчетного счета.

Открытие, ведение и закрытие специального банковского счета платежного агента (субагента), банковского платежного агента (субагента), поставщика услуг осуществляется в соответствии с настоящими Правилами с учетом особенностей, предусмотренных Федеральным законом от 03.06.2009 №103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», Федеральным законом от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе», а также Договором, заключаемым между Банком и клиентом об открытии специального банковского счета и осуществлении расчетов.

Оплата комиссионного вознаграждения Банка осуществляется с Основного счета Клиента, открытого в Банке, на основании платежных требований с заранее данным Клиентом Банку акцептом, или иных документов, предусмотренных для расчетов действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

**2.2.** За проведение операций по Счету Банк взимает комиссии в соответствии с Тарифами. При открытии расчетного счета Клиент выбирает Тарифный план.

**2.3.** Банк вправе отказать Клиенту в исполнении поручения о совершении операции по Счету, если документы по данной операции или по предыдущим операциям не были предоставлены Клиентом по запросу Банка в соответствии с п.2.15 настоящих Правил.

**2.4.** Банк вправе отказать в исполнении расчетного документа Клиента, если право клиента распоряжаться денежными средствами не удостоверено, если документ оформлен с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации. В частности, если в поле «Назначение платежа» расчетного документа не указано четкое изложение сущности операции (наименование товаров, выполненных работ, оказанных услуг и пр.)

**2.5.** При проведении расчетных операций Клиент обязан предоставлять в Банк платежные документы за подписью уполномоченных лиц с не истекшим сроком полномочий.

Перечень уполномоченных лиц Клиента Банк определяет на основании карточки с образцами подписей и оттиска печати Клиента, представленной Клиентом, без выяснения срока полномочий уполномоченных лиц Клиента по учредительным и внутренним документам Клиента.

Действия Банка считаются правомерными, если расчетная операция проведена Банком на основании распоряжения лица, указанного в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента.



**8 800 700 2 700**

звонок по России бесплатный

Реклама АО «ВУЗ-банк». Лиц. ЦБ РФ №1557 от 22.06.2016 г.



**VUZBANK.RU**

Банк не несет ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, и в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и договором процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.<sup>1</sup>

**Банк обязуется:**

**2.6.** Своевременно<sup>2</sup> переводить денежные средства со Счета на основании должным образом оформленных платежных документов Клиента, предоставленным Клиентом на бумажном носителе или с использованием Системы. При исполнении поручений Клиента Банк вправе самостоятельно выбирать способ отправления иногородних платежей: через корреспондентскую сеть Банка, либо через расчетную систему Банка России. По переводам в иностранной валюте банк выполняет платежные инструкции Клиента.

**2.7.** Принимать и зачислять поступающие на Счет Клиента денежные средства в соответствии с законодательством Российской Федерации, Тарифами Банка, опубликованными на официальном сайте Банка [www.vuzbank.ru](http://www.vuzbank.ru) и условиями настоящих Правил.

**2.8.** Суммы, которые Банк не может зачислить на счет Клиента по причине недостаточности, неточности или противоречивости платежных реквизитов, несоответствия платежных документов, в том числе назначения платежа действующему законодательству Российской Федерации, нормативным актам, настоящим Правилам, или в связи с другими законными основаниями, возвращаются плательщику в течение 5 банковских дней.

**2.9.** Производить платеж и выдачу наличных сумм со Счета (счетов) в пределах остатка денежных средств на данном Счете (счетах) Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

**2.10.** Хранить в тайне сведения об операциях, проведенных по Счету, а также иную конфиденциальную информацию, полученную Банком от Клиента, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и иными соглашениями между Банком и Клиентом.

**2.11.** Предоставлять Клиенту выписки по Счету, с приложением копий документов, на основании которых осуществлялись операции по Счету, на следующий день после совершения операции. В случае если операции по Счету совершены на основании документов на электронных носителях, которые подписаны электронной подписью (далее по тексту ЭП), Банк предоставляет выписки, а также все подтверждающие документы, на основании которых были произведены операции, в электронном виде. Клиент, работающий по электронным каналам связи, вправе дать письменное распоряжение о предоставлении ему бумажных дубликатов выписок и иных документов. Оплата услуги производится в соответствии с тарифами Банка.

Банк вправе уничтожить выписки и приложения к ним, не востребованные в течение 3 месяцев после проведения операции.

**Клиент обязуется:**

**2.12.** Оплачивать услуги Банка по расчетно-кассовому обслуживанию в соответствии с выбранным Тарифным планом (п.2.2 настоящих Правил). Настоящим Клиент заранее дает Банку акцепт на списание Банком со Счета Клиента без распоряжения Клиента сумм, подлежащих уплате за услуги Банка.

**2.13.** Оплачивать дополнительно в соответствии с Тарифами Банка комиссии за валютный контроль, кассовое обслуживание и другие услуги Банка, не включенные в Тарифный план. Настоящим Клиент заранее дает Банку акцепт на списание Банком со Счета Клиента без распоряжения Клиента сумм, подлежащих уплате в соответствии с настоящим пунктом Правил, в т.ч. все расходы Банка, возникающие в связи с проведением операций по поручениям Клиентов, такие как: сборы, пошлины, телекоммуникационные и почтовые расходы, комиссии банков-корреспондентов и другие непредвиденные расходы, при наличии таковых.

**2.14.** Предоставлять по запросу Банка документы, касающиеся проводимых или ранее проведенных Клиентом расчетных операций.

**2.15.** Сообщать Банку не позднее, чем за один день до 13:00 ч., о получении наличных денежных средств на сумму свыше 100 000 рублей.

**2.17.** Соблюдать законодательство РФ, правила и инструкции Банка России и требования настоящих Правил, регламентирующих режим Счета (счетов).

<sup>1</sup> Действие данного пункта не распространяется на электронные документы, заверенные АСП Клиента

<sup>2</sup> В сроки предусмотренные законодательством Российской Федерации, условиями настоящих Правил и Тарифным планом, выбранным Клиентом для обслуживания данного Счета. Актуальные Тарифы Банка, опубликованы на официальном сайте Банка [www.vuzbank.ru](http://www.vuzbank.ru).



**8 800 700 2 700**

звонок по России бесплатный

Реклама АО «ВУЗ-банк». Лиц. ЦБ РФ №1557 от 22.06.2016 г.



**VUZBANK.RU**

- 2.18.** По запросу Банка предоставлять следующие документы в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения запроса:
- 2.18.1.** Письменные пояснения о характере хозяйственной деятельности Клиента (в свободной форме);
  - 2.18.2.** Документов, подтверждающих основания нахождения Клиента в месте нахождения, указанном в учредительных документах (договоры аренды, субаренды, купли-продажи недвижимости, иные договоры, свидетельства о государственной регистрации права);
  - 2.18.3.** Договоры и сопутствующие документы (накладные, спецификации, счета-фактуры, путевые листы, акты выполненных работ и услуг, отчеты агента и т.д.) по осуществленным Клиентом платежам;
  - 2.18.4.** Бухгалтерскую отчетность за последний календарный год (с отметкой налогового органа о принятии) и за последний отчетный период;
  - 2.18.5.** Штатное расписание, документы, подтверждающие факт выплаты заработной платы, налогов и сборов, арендных платежей;
  - 2.18.6.** Документальное обоснование целей снятия наличных денежных средств и кассовые документы, подтверждающие использование ранее полученных в Банке наличных денежных средств.

### **3. ПРОВЕДЕНИЕ РАСЧЕТОВ МЕЖДУ КЛИЕНТОМ И БАНКОМ**

- 3.1.** Основанием проведения расчетных операций по счету Клиента является соответствующий платежный документ Клиента или другие основания, прямо установленные законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.
- 3.2.** Предоставленный в Банк платежный документ на проведение расчетных операций по Счету является для Банка обязательным к исполнению, если составлен в соответствии с требованиями Банка, заверен печатью, подписан уполномоченными лицами, не вызывает сомнений в его подлинности, не содержит слов или знаков, допускающих двойное толкование. Несоблюдение этих требований или одного из них дает Банку право отказать Клиенту в исполнении распоряжений по счету.
- 3.3.** Настоящим Клиент заранее дает Банку акцепт на списание Банком со Счета Клиента без распоряжения Клиента с расчетных и текущих валютных счетов в Банке комиссионных вознаграждений за банковское обслуживание в соответствии с Тарифами Банка; а также других расходов, понесенных Банком в связи с исполнением распоряжений Клиента, в том числе комиссионных, выплачиваемых Банком третьим сторонам, за проведение платежей или совершение иных действий, стоимость телефонных переговоров, факсимильных сообщений и почтовых отправок. Комиссии за исполнение платежного поручения в рублях списываются не позднее следующего рабочего дня.
- 3.4.** Настоящим Клиент заранее дает Банку акцепт на списание Банком со Счета Клиента без распоряжения Клиента денежных средств в случаях, предусмотренных договорами, заключенными между Банком и Клиентом.
- 3.5.** Банк осуществляет списание денежных средств со счетов Клиента по требованию третьего лица в случае, если Клиент предоставил в Банк соответствующее распоряжение (см. Приложение № 3 к настоящим Правилам) либо заключил с Банком дополнительное соглашение к договору банковского счета, содержащее соответствующее условие, с указанием лица, имеющего право выставлять платежные требования с заранее данным акцептом или инкассовые поручения и других необходимых реквизитов, предусмотренных действующим законодательством.
- 3.6.** Распоряжение Клиента Банку о списании денежных средств по требованию третьего лица вступает в силу с момента проставления на нем Сотрудником Банка отметки о принятии.
- 3.7.** Распоряжение Клиента Банку о списании считается аннулированным со дня получения Банком уведомления от Клиента о досрочном окончании срока действия распоряжения либо в иных случаях, предусмотренных законодательством.
- 3.8.** В остальных случаях списание денежных средств со Счета (счетов) Клиента осуществляется в соответствии с действующим законодательством.
- 3.9.** Банк не вмешивается в договорные отношения клиентов. Взаимные претензии между плательщиком и получателем средств, кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном федеральным законом порядке без участия банков.
- 3.10.** Банк вправе использовать любые средства Клиента, находящиеся на его счетах в Банке, для взимания с Клиента комиссионных вознаграждений, предусмотренных настоящими Правилами и Тарифами Банка. Размер и порядок удержания комиссионных вознаграждений устанавливается Тарифами, которые определяются Банком и могут быть изменены в одностороннем порядке без согласования с Клиентом.



**8 800 700 2 700**

звонок по России бесплатный

Реклама АО «ВУЗ-банк». Лиц. ЦБ РФ №1557 от 22.06.2016 г.



**VUZBANK.RU**

**3.11.** Изменения, внесенные в Тарифы Банка, доводятся до Клиента путем размещения информационных документов на стойках или в информационных папках в Операционных залах Банка (информация также может быть размещена на сайте Банка, в Системе).

**3.12.** В случае несогласия с изменениями Тарифов, Клиент имеет право досрочно расторгнуть Договор, письменно уведомив об этом Банк. В случае неполучения Банком в течение 30 календарных дней со дня введения новых Тарифов письменного уведомления от Клиента о расторжении Договора, в связи с несогласием с новыми Тарифами, Банк вправе считать это выражением согласия с изменениями, внесенными в Тарифы, и применять новые Тарифы с объявленной даты начала их действия.

**3.13.** В случае неправильного зачисления средств вследствие ошибки со стороны Банка, Банк имеет право произвести исправительную запись по Счету без предварительного согласия Клиента.

**3.14.** В случае если действия Банка по изменению реквизитов или аннулированию платежа связаны с дополнительными расходами сверх Тарифов Банка, Клиент обязан возместить Банку такие расходы. При этом Банк вправе списать сумму этих расходов со Счета Клиента без его предварительного согласия. В случае ошибки со стороны Банка все действия по запросам, изменению реквизитов, аннулированию платежа и его повторному исполнению осуществляются Банком за его счет без отнесения расходов на Счет Клиента.

**3.15.** Средства, возвращенные по исполненным платежным поручениям Клиента вследствие ошибочных платежных реквизитов либо по запросу об аннулировании платежа, зачисляются на Счет Клиента в сумме, полученной Банком. Если платеж был произведен с конверсией валюты счета в валюту платежа, возвращенные средства конвертируются в валюту счета по курсу Банка.

**3.16.** При получении Банком денежных средств по платежным документам с неполными, неточными или ошибочными реквизитами, а также при наличии у Банка обоснованных сомнений соответствия операции, совершаемой Клиентом по его счету, действующему законодательству или режиму Счета, Банк уточняет детали операции и либо зачисляет средства на Счет Клиента, либо производит их возврат. В этих случаях Банк не несет ответственность за просрочку в зачислении (незачислении) средств на Счет Клиента.

**3.17.** В случае недостаточности или отсутствия денежных средств на Счете Клиента, в размере необходимом для исполнения платежного документа, и при отсутствии в договоре условия об оплате расчетных документов сверх имеющихся на счете денежных средств, документ относящийся к первой, второй, третьей, четвертой группам очередности платежей помещается в очередь не исполненных в срок распоряжений в соответствии с настоящими Правилами. Документы, относящиеся к пятой очередности при недостаточности денежных средств, находящихся на банковском счете Клиента, подлежат помещению в очередь неисполненных в срок документов только по письменному запросу Клиента, направленного в Банк на бумажном носителе или по системе «Интернет-Банк Light»<sup>3</sup>.

**3.18.** Исполнение платежных документов, находящихся в очереди не исполненных в срок распоряжений, производится в установленной законодательством очередности, по мере поступления денежных средств на Счет Клиента. Платежный документ из очереди не исполненных в срок распоряжений может быть исполнен частично.

**3.19.** Отзыв перевода осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств. В соответствии с действующим законом безотзывность перевода денежных средств наступает с момента списания денежных средств со Счета Клиента.

- Отзыв перевода денежных средств осуществляется на основании заявления об отзыве или письма, представленного в Банк в электронном виде (в случае если Клиент использует Систему в соответствии с Правилами) или на бумажном носителе.

- Отзыв платежного поручения, переданного с использованием Системы, осуществляется Клиентом посредством отмены операции с использованием системы «Интернет-Банк Light».

- Заявление/письмо об отзыве служит основанием для возврата (аннулирования) Банком перевода, если оно предоставлено в Банк до наступления момента безотзывности.

- Отзыв распоряжения получателя средств, предъявленного в банк плательщика через банк получателя средств, осуществляется через банк получателя средств. Банк получателя средств осуществляет отзыв распоряжения получателя средств путем направления в банк плательщика заявления об отзыве, составленного на основании заявления об отзыве получателя средств в электронном виде или заявления получателя средств на бумажном носителе, с проставлением даты поступления заявления получателя средств, штампа банка получателя средств и подписи уполномоченного лица банка получателя средств.

<sup>3</sup> За исключением инкассовых поручений (п.2.10. Положения № 383-П)



**8 800 700 2 700**

звонок по России бесплатный

Реклама АО «ВУЗ-банк». Лиц. ЦБ РФ №1557 от 22.06.2016 г.



**VUZBANK.RU**



**3.20.** На основании Заявления Клиента (Приложение № 4) Банк может осуществлять разовый и (или) периодический перевод денежных средств по расчетному счету Клиента, в том числе использующему электронное средство платежа, в определенную дату и (или) период, при наступлении определенных распоряжением или договором условий в сумме, определяемой Клиентом, получателю средств в Банке или ином кредитном учреждении.

**3.21.** Стороны признают и считают достаточным информирование Клиента об исполнении Банком Электронного документа Клиента, являющегося основанием для перевода денежных средств со Счета или совершение расходных операций по Корпоративному расчетному счету с использованием Корпоративной карты, в следующем порядке:

**3.21.1.** уведомление направляется Банком на электронный адрес Клиента, указанный в Заявлении.

**3.21.2.** направление уведомлений Клиенту осуществляется Банком не реже одного раза в день и не позднее дня, следующего за днем исполнения Банком Электронного документа или совершения расходной операции по Счету с использованием Корпоративной карты. Банк имеет право в одностороннем порядке изменять периодичность и способ направления уведомлений, о чем извещает Клиента за семь календарных дней путем размещения соответствующей информации на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.vuzbank.ru](http://www.vuzbank.ru).

**3.22.** Банк вправе отказать Клиенту в совершении операций по Счету, противоречащих законодательству Российской Федерации.

**3.23.** Банк на основании заявления об уведомлении о проведении операции с использованием электронного средства платежа (Приложение № 5 к настоящим Правилам) уведомляет Клиента об операциях, проведенных с использованием электронных средств платежа, путем направления SMS-сообщений.

#### **4. ПОРЯДОК РАБОТЫ С КОРПОРАТИВНЫМ РАСЧЕТНЫМ СЧЕТОМ<sup>4</sup>**

**4.1** Корпоративный расчетный счет Клиента открывается и обслуживается Банком для учета операций с использованием Корпоративных карт, Держателями карт выступают сотрудники Клиента.

**4.2** Денежные средства на Корпоративный расчетный счет могут быть зачислены только с Основного счета Клиента, открытого в Банке, и могут быть использованы Клиентом только для проведения расходных операций по Корпоративному расчетному счету с использованием Корпоративных карт. К Корпоративному расчетному счету чековая книжка не оформляется, кассовые операции не осуществляются.

**4.3** Операции по Корпоративной карте могут осуществляться только уполномоченными сотрудниками Клиента - Держателями карт.

**4.4** С использованием Корпоративных карт могут осуществляться безналичные операции на предприятиях торговли (услуг), в соответствии с перечнем, установленным действующим законодательством и Правилами Корпоративной карты (Приложение № 6 к настоящим Правилам).

**4.5** Запрещается использование Корпоративных карт для выплат заработной платы и других выплат социального характера.

**4.6** Держатели Карт совершают расходные операции по Корпоративной карте в пределах платежных лимитов, установленных Клиентом для каждого Держателя карты но, не превышая общего платежного лимита.

**4.7** При оплате Банком расчетных документов к Корпоративному расчетному счету Клиента с перерасходом денежных средств, сумма перерасхода учитывается на вновь открываемом Банком счете требований к Клиенту. Счет требований открывается в валюте Корпоративного расчетного счета. Срок погашения требования – не позднее последнего календарного дня месяца, следующего за месяцем открытия счета требований к Клиенту. При нарушении Клиентом срока погашения требования, Банк имеет право инициировать блокировку снятия наличных с использованием Корпоративной карты.

**4.8** При совершении операций с использованием Корпоративных карт в валюте, отличной от валюты счета, перевод денежных средств с Корпоративного расчетного счета производится по курсу Банка, действующему на дату получения Банком подтверждения от платежных систем о проведении операции по Корпоративной карте, в соответствии с Тарифами, установленными в Банке по данному типу операции.

<sup>4</sup> Порядок описанный в данном разделе распространяется на КРС открытые после 01.07.2016 г., а так же КРС с датой открытия ранее 01.07.2016 г., в случае перевыпуска Корпоративной карты (после 01.07.2016 г.) и подписания Заявления Клиента, Заявления Держателя в соответствии п. 4.10. настоящих правил, что рассматривается Сторонами как согласие с описанным порядком обслуживания.



**8 800 700 2 700**

звонок по России бесплатный

Реклама АО «ВУЗ-банк». Лиц. ЦБ РФ №1557 от 22.06.2016 г.



**VUZBANK.RU**

**4.9** Банк не несет финансовой ответственности за возникновение перерасхода средств по Корпоративному расчетному счету, который может возникнуть в том числе за счет разницы в курсах, по которым производится конвертация средств на день проведения операции и на день перевода денежных средств с Корпоративного расчетного счета.

**4.10.** Выпуск/ перевыпуск/установление доступных услуг на Корпоративные карты осуществляется Банком после получения от Клиента Заявления Клиента и Заявления Держателя (Приложения №№ 7, 8 к настоящим Правилам). Закрытие Корпоративного расчетного счета осуществляется на 45-ый календарный день с даты принятия Банком заявления на закрытие корпоративного расчетного счета (Приложение № 9 к настоящим Правилам), переданного Клиентом в Банк. Обязательства, не исполненные Клиентом в рамках настоящих Правил, не прекращаются с закрытием корпоративного расчетного счета. Прекращение предоставления услуги по внесению наличных денег через банкоматы АО «ВУЗ-банк» и/или ПАО КБ «УБРиР» и/или закрытие банковской карты с функцией внесения наличных денег через банкоматы АО «ВУЗ-банк» и/или ПАО КБ «УБРиР» осуществляется по Заявлению Клиента (Приложение № 9а к настоящим Правилам)

**4.10** Выдача Корпоративных карт и осуществление операций по Корпоративному расчетному счету производится только после поступления на Счет денежных средств, достаточных для оплаты услуг по выпуску Корпоративных карт в размере, установленном Тарифами Банка.

**4.11** Корпоративные карты являются собственностью Банка и по окончании срока действия подлежат сдаче в Банк.

**4.12** В течение срока действия Договора Клиент может изменять список уполномоченных сотрудников - держателей Корпоративных карт.

**4.13** Клиент самостоятельно выбирает функционал Корпоративной карты для каждого Держателя согласно представленному Заявлению Клиента:

- все операции – совершение расходных операций по Корпоративной карте с Корпоративного расчетного счета в пределах лимита и операций по внесению наличных денежных средств на Основной Счет (данная услуга описана в разделе 5 Правил);
- расходование средств – только расходные операции по Корпоративной карте с Корпоративного расчетного счета в пределах лимита;

**4.14** Заявление Клиента может быть предоставлено в Банк в письменном виде либо в виде ЭД Клиента, Заявление Держателя может быть предоставлено в письменном виде либо в виде ЭД Клиента (при наличии у Держателя карты ЭП либо АСП).

В случае необходимости постановки Карты в Стоп-лист – предоставить в Банк письменное заявление Держателя карты, заверенное подписью Клиента (по установленной Банком форме). Постановка Карты в Стоп-лист обеспечивает защиту по всем видам операций, включая безавторизационные операции и необходима при утере/краже Карты за границей. Операция постановки Карты в Стоп-лист производится по желанию Клиента и оплачивается Клиентом в соответствии с Тарифами Банка.

Дальнейшее исключение Карты из Стоп-листа осуществляется на основании заявления Клиента (по установленной Банком форме).

#### **4.15 Банк обязуется:**

- Обеспечивать круглосуточный доступ к Корпоративному расчетному счету при проведении расходных операций по Корпоративной карте, в течение срока ее действия, а также выполнять другие распоряжения Клиента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, Правилами и Правилами Корпоративной карты.

- Зачислять на Корпоративный расчетный счет денежные средства, поступающие в безналичном порядке только с Основного Счета Клиента, открытого в Банке, не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.

- Выпустить Корпоративные карты в пользу уполномоченных представителей Клиента – Держателей карт, в соответствии с предоставленными Заявлением Клиента и Заявлением Держателя.

- До 15 (пятнадцатого) числа месяца, следующего за отчетным, предоставлять выписку по операциям, совершенным с использованием Карт. Выписка предоставляется Клиенту при личном обращении в Банк или другим способом по соглашению Сторон.

#### **4.16 Клиент обязуется:**

- Предоставить в Банк заполненные Заявление Клиента и Заявление Держателя, копию документа удостоверяющего личность Держателя карты.



**8 800 700 2 700**

звонок по России бесплатный

Реклама АО «ВУЗ-банк». Лиц. ЦБ РФ №1557 от 22.06.2016 г.



**VUZBANK.RU**

- Нести ответственность за достоверность информации в заполненных Держателями карт документах и письменно информировать Банк обо всех изменениях.
- Ознакомить Держателей карт с Правилами Корпоративной карты (опубликованных на официальном сайте Банка [www.vuzbank.ru](http://www.vuzbank.ru), и являющихся неотъемлемой частью настоящих Правил) и обеспечить их выполнение каждым Держателем карт.
- Установить лимит расходования средств по каждой Корпоративной карте (платежный лимит) и обеспечить использование Корпоративной карты каждым Держателем только на цели и нужды, определенные действующим законодательством Российской Федерации.
- Контролировать расходование средств со Счета по операциям с использованием всех Корпоративных карт, выданных в рамках настоящих Правил, не допуская возникновения на Корпоративном расчетном счете перерасхода денежных средств. Своевременно размещать на Корпоративном расчетном счете денежные средства в размере, достаточном для проведения операций по Корпоративным картам и оплаты комиссий в соответствии с Тарифами Банка.
- Обеспечить получение изготовленных в Банке Корпоративных карт лично уполномоченными сотрудниками Клиента - Держателями карт с документами необходимыми для идентификации<sup>54</sup>.
- В случае истечения срока действия Корпоративных карт, при замене Корпоративных карт, при расторжении Договора, расторжении договора на открытие / обслуживание Корпоративного расчетного счета вернуть Корпоративные карты в Банк.
- Перечислять денежные средства на свой Корпоративный расчетный счет, открытый в Банке, только с Основного Счета, открытого в Банке.

#### **4.17 Банк имеет право:**

**4.18.1.** Списывать на основе заранее данного акцепта Клиента с Корпоративного расчетного счета / Основного Счета Клиента:

- плату за предоставленные Банком услуги в порядке и размере, установленном действующими Тарифами Банка,
- денежные средства в счет погашения задолженности по платежам и по обязательствам Клиента, вытекающим из других договоров с Банком;
- денежные средства по операциям, совершенным Держателями карт;
- фактически произведенные Банком расходы, связанные с предотвращением незаконного использования Корпоративной карты (внесение номера Карты в Стоп-лист);
- неустойки, комиссии, а также суммы кредитов и процентов по ним (предусмотренных действующими Тарифами Банка и настоящими Правилами).

**4.18.2.** Блокировать Корпоративные карты:

- в случае расторжения Договора / договора на открытие / обслуживание Корпоративного расчетного счета;
- в случае закрытия Корпоративного расчетного счета;
- в случае закрытия Основного Счета;
- в случае превышения Держателем карты установленного Платежного лимита;
- в случае установления факта предоставления Клиентом / Держателем недостоверной информации;
- в случае нарушения Клиентом срока возврата кредита, уплаты процентов по кредиту, а также возникновении просроченных долговых обязательств по другим договорам или обстоятельств, очевидно свидетельствующих о неплатежеспособности или ухудшении финансового состояния Клиента;
- в случаях, предусмотренных законодательством, по требованию государственных и судебных органов;
- в случае поступления в Банк инкассовых поручений и исполнительных документов на перевод денежных средств с Корпоративного расчетного счета, в соответствии с действующим законодательством;
- в случаях нарушений Держателем Правил Корпоративной карты;
- с момента устного сообщения Клиента о блокировании Карты в течение 72-часов либо при получении Заявления Клиента или Заявления Держателя по утвержденным Банком формам.

**4.18.3.** Отказать Клиенту в разблокировании Корпоративных карт, заблокированных на основании п.4.18.2. Правил, кроме блокирования Карт по Заявлению Клиента по утвержденной Банком форме.

<sup>5</sup> Для физического лица резидента Российской Федерации, основной документ удостоверяющий личность; Для физического лица нерезидента документ удостоверяющий личность и документ подтверждающий право данного иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.



**8 800 700 2 700**

звонок по России бесплатный

Реклама АО «ВУЗ-банк». Лиц. ЦБ РФ №1557 от 22.06.2016 г.



**VUZBANK.RU**

#### **4.18.4.** Отказать в перевыпуске Корпоративных карт:

- при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства, в том числе банковских правил, а также установленного настоящими Правилами и Правилами Корпоративной карты порядка оформления документов и сроков их предоставления в Банк,
- по основаниям, указанным в п. 4.18.2. Правил;
- при недостатке средств на Корпоративном расчетном счете, необходимых для уплаты комиссии за обслуживание Корпоративного расчетного счета при замене Корпоративных карт.

**4.18.5.** Отказать в зачислении на Корпоративный расчетный счет Клиента денежных средств, перечисленных со счетов третьих лиц, либо со счетов Клиента, открытых в сторонних кредитных организациях.

#### **4.19 Клиент имеет право:**

- Самостоятельно определять сотрудников - Держателей Карт.
- Самостоятельно выбирать функционал Корпоративных карт, при подаче Заявления Клиента.
- Обращаться в Банк для выяснения любых вопросов, возникающих в связи с использованием Корпоративных карт и совершением операций по Корпоративному расчетному счету.
- Самостоятельно блокировать / разблокировать Корпоративную карту АО «ВУЗ-банк» (заблокированную Клиентом в Системе «Интернет-Банк Light» с причиной «Временная блокировка») в системе «Интернет-Банк Light».
- Давать распоряжение на блокирование / разблокирование / постановку в Стоп-лист Корпоративных карт АО «ВУЗ-банк» по утвержденной Банком форме.
- Менять установленный платежный лимит, предоставив в Банк Заявление Клиента на изменение платежного лимита.
- Предъявить претензии по операциям, совершенным по Счету, в течение десяти рабочих дней с даты получения выписки, предоставив в Банк письменное мотивированное обоснование и подтверждающие документы по опротестовываемой операции.

## **5. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ ЧЕРЕЗ БАНКОМАТЫ АО «ВУЗ-БАНК» И/ИЛИ ПАО КБ «УБРИР»**

**5.1** В рамках настоящих Правил Банк предоставляет Клиенту возможность подключить услугу «Внесение наличных денег через банкоматы АО «ВУЗ-банк» и/или ПАО КБ «УБРИР» с использованием банковских карт» (далее – Услуги), а именно внесение наличных денег в рублях Российской Федерации с использованием Карт через банкоматы АО «ВУЗ-банк» и/или ПАО КБ «УБРИР» на открытый в АО «ВУЗ-банке» Основной Счет. Основной Счет Клиент указывает в Заявлении Клиента.

**5.2** Банк выпускает Корпоративную карту с функционалом «Внесение наличных денег через банкоматы АО «ВУЗ-банк» и/или ПАО КБ «УБРИР» или подключает к уже выпущенной Корпоративной карте Услугу на основании Заявления Клиента и Заявления Держателя по установленным Банком формам и только при наличии открытого в Банке расчетного счета в рублях.

**5.3** Банк выпускает уполномоченным сотрудникам Клиента Корпоративные Карты в порядке, предусмотренном п.4.10. и 4.14. настоящих Правил.

**5.4** Внесение наличных денег в рамках Услуги осуществляется:

- только уполномоченными сотрудниками Клиента,
- только после проверки ПИН-кода карты (авторизации),
- и только по операциям, связанным с осуществлением предпринимательской деятельностью.

**5.5** Подтверждением совершения операции внесения наличных денег в рамках Услуги является чек банкомата.

**5.6** Клиент заранее предоставляет Банку акцепт на перевод денежных средств с Основного Счета в размере фактически произведенных Банком расходов, связанных с предотвращением незаконного использования Карты (в том числе внесение номера карты в Стоп-лист).

#### **5.7 Банк обязуется:**

**5.7.1.** Зачислять денежные средства в рамках Услуги на Основной Счет Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем внесения наличных денег в банкомат;

**5.7.2.** На основании уведомления Клиента в соответствии с п. 5.8.1. Правил провести расследование в течение 14 календарных дней, по результатам которого необоснованно не зачисленные денежные средства подлежат зачислению на Основной счет.



**8 800 700 2 700**

звонок по России бесплатный

Реклама АО «ВУЗ-банк». Лиц. ЦБ РФ №1557 от 22.06.2016 г.



**VUZBANK.RU**

5.7.3. При обнаружении ситуации сбоя в функционировании банкомата довести информацию об этом до Клиента посредством телефонной связи/по электронной почте по номеру/ адресу, указанному в Заявлении.

**5.8 Клиент обязуется:**

5.8.1. В случае обнаружения расхождения между операциями по внесению наличных денег в рамках Услуги, отраженными в выписке по Основному Счету, и фактически произведенными Клиентом, не позднее десяти рабочих дней, со дня формирования выписки по Основному Счету, письменно уведомлять Банк по существу выявленных расхождений с приложением чека банкомата.

5.8.2. Обеспечить получение и использование изготовленных в Банке Карт лично уполномоченными сотрудниками Клиента - держатели Карт.

5.8.3. В случае утраты, использования Карты третьими лицами – немедленно сообщить об этом в Банк для блокирования Карты и в течение 72-часов (с момента устного сообщения) предоставить в Банк Заявление Клиента или Заявление Держателя.

**5.9 Банк имеет право:**

5.9.1. Блокировать Корпоративную карту (с функцией внесения наличных денег) с момента устного сообщения Клиента о блокировании Карты либо в случае получения Заявления Клиента или Заявления Держателя карты. Блокировать ранее подключенную к Карте Услугу в случае закрытия Основного Счета/отключения Клиентом Услуги.

5.9.2. Отказать в перевыпуске Карты при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом и/или держателями Карт действующего законодательства, в том числе настоящих правил и порядка оформления документов.

5.9.3. Прекратить предоставление Услуги при условии размещения в офисах Банка и/ или на сайте Банка соответствующего объявления не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до предполагаемой даты прекращения предоставления Услуги.

**5.10 Клиент имеет право:**

5.10.1. Обращаться в Банк для выяснения любых вопросов, связанных с Услугой.

5.10.2. Отказаться от получения Услуги в одностороннем порядке путем направления в Банк письменного уведомления не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до предполагаемой даты отказа.

5.11 Банк не несет ответственности за операции по Карте, авторизованные до даты, предшествующей дате получения письменного Заявления Клиента или Заявления Держателя на блокирование Карты.

5.12 Банк не несет ответственности за операции по Карте, неавторизованные в процессинговом центре Банка, и совершенные в течение десяти календарных дней от даты подачи Клиентом в Банк письменного заявления на постановку Карты в Стоп-лист.

5.13 Банк не несет ответственности за несвоевременное зачисление денежных средств в рамках Услуги на Основной Счет Клиента, связанное с техническими сбоями в банкомате.

## **6. ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СИСТЕМЫ «ИНТЕРНЕТ-БАНК LIGHT»**

6.1 Подключение Клиента к Системе производится:

- на основании заявления на открытие счета;
- на основании заявления о подключении счета к системе удаленного доступа «Интернет-Банк Light» (Приложение № 10 к настоящим Правилам), при наличии открытого в Банке Счета;
- на основании заявления на подключение Системы «Интернет-Банк Light» без открытия счета.

6.2 Стороны признают, что ЭД, полученные по Системе и подписанные ЭП / АСП:

6.2.1. равнозначны документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью и заверенным печатью (при наличии);

6.2.2. порождают права и обязанности Сторон, аналогичные тем, которые возникают при получении документов на бумажных носителях.

6.3 Каждая из Сторон вправе передавать другой Стороне или получать от нее документы, как на бумажном носителе, так и с использованием Системы.

6.4 Стороны признают используемые в Системе средства криптографической защиты информации и используемые Банком и Клиентом ЭП / АСП достаточными для защиты от несанкционированного доступа.



**8 800 700 2 700**

звонок по России бесплатный

Реклама АО «ВУЗ-банк». Лиц. ЦБ РФ №1557 от 22.06.2016 г.



**VUZBANK.RU**

**6.5** Банк осуществляет работы по криптографической защите информации на основании выданной Федеральной службой безопасности России лицензии на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд Клиента).

**6.6** ЭД передаются и принимаются с использованием Системы без их последующего представления на бумажном носителе, за исключением предоставления документов на бумажном носителе по требованию Банка.

**6.7** После получения требования Банка в течение пяти рабочих дней Клиент предоставляет в Банк документы на бумажном носителе, отправленные через Систему в электронном виде. Указанные документы должны содержать подписи уполномоченных лиц Клиента и оттиск печати Клиента (при наличии печати, в случае ее отсутствия проставляется пометка «б/п»). Клиент предоставляет в сроки, указанные в требовании Банка, оригиналы документов, перечисленных в ч. 4. Ст. 23. Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», электронные образы, которых были направлены в Банк через Систему ранее.

**6.8** Клиент выполняет рекомендации Банка по составу и конфигурации программно-аппаратных средств, необходимых для устойчивого функционирования Системы.

**6.9** Банк оказывает помощь Клиенту в установке Системы, предоставляет консультации по вопросам функционирования Системы в течение срока действия Договора. Банк поддерживает работоспособность Системы со своей стороны для обеспечения сертификации Ключей, направления Клиенту одноразовых паролей и безопасности проведения операций.

**6.10** Стороны поддерживают за свой счет в рабочем состоянии программно-технические средства, используемые при проведении обмена информацией с помощью Системы.

**6.11** При выходе из строя аппаратных или программных средств Системы или их элементов, а также в случаях невозможности предоставления (получения) услуг по Системе и, соответственно, приостановления использования Системы, одна Сторона обязана в течение одного рабочего дня известить другую Сторону любым доступным способом, а в течение двух дней дать письменное сообщение о готовности и сроках возобновления обмена документами в электронном виде. На период приостановления использования Системы обмен документами осуществляется на бумажных носителях или с использованием иных, предусмотренных настоящими Правилами, систем и средств связи.

**6.12** Порядок использования ЭП/АСП и функционирования Системы определяются Банком в Регламенте обслуживания (Приложение № 11 к настоящим Правилам) и доводятся до сведения Клиента посредством размещения на официальном сайте Банка в сети Интернет [www.vuzbank.ru](http://www.vuzbank.ru). Клиент ознакомлен, согласен и принимает в действующей редакции и с последующими изменениями Регламента обслуживания.

**6.13** Входящий ЭД, подписанный ЭП или АСП, проходит в Системе следующие проверки:

**6.13.1.** действительность и неизменность подписи;

**6.13.2.** наличие необходимых полномочий у владельца данной подписи;

**6.13.3.** наличие полномочий для подписи документа данного вида;

**6.13.4.** наличие полномочий для подписи документа с определенным счетом;

**6.13.5.** достаточность количества подписей для отправки документа в Банк;

**6.13.6.** корректность подписи;

**6.13.7.** неизменность документа.

**6.14** Клиент признает, что в случае предоставления в Банк электронных документов, датой представления в Банк соответствующих документов и информации считается дата присвоения документу статуса, указывающего на исполнение документа.

**6.15** Клиент признает, что электронные документы исполняются Банком в зависимости от времени поступления электронного документа в Банк в соответствии с Тарифами Банка.

**6.16** Стороны устанавливают, что направленные Банком Клиенту по Системе документы, в том числе сообщения, содержащие запрос о предоставлении документов или о принятии/отказе в приеме



**8 800 700 2 700**

звонок по России бесплатный

Реклама АО «ВУЗ-банк». Лиц. ЦБ РФ №1557 от 22.06.2016 г.



**VUZBANK.RU**

документов, считаются полученными Клиентом в день направления документов/информации со стороны Банка.

**6.17** В случае положительного результата проверки документов валютного контроля Банк принимает документы валютного контроля путем проставления в электронном виде даты приема и электронной подписи ответственного лица или иного сотрудника Банка, которому предоставлено такое право, либо путем направления Клиенту сообщения о приеме по Системе.

**6.18** Для обеспечения нормального функционирования клиентской части Системы технические средства Клиента должны удовлетворять техническим требованиям, подробную информацию по данному вопросу можно получить у персонального менеджера или по телефону (343) 378-78-45.

**6.19** В случае обнаружения несовместимости технических и программных средств или выявления низкого качества связи, не позволяющего поддерживать работоспособность Системы, Банк предоставляет рекомендации по комплектации рабочего места. Клиент, следуя этим рекомендациям, принимает необходимые меры для создания возможностей установки и функционирования Системы.

**6.20** Срок действия Ключей по Системе при использовании USB-токена в качестве Ключевого носителя составляет 3 года (три года). По окончании срока действия Ключи подлежат обязательной замене в установленном настоящими Правилами порядке. Заявка на получение USB-токена и расписка о получении USB-токена - Приложение № 12 и Приложение № 13 к настоящим Правилам соответственно.

**6.21** Срок действия АСП ограничен сроком полномочий Владельца АСП.

**6.22 Банк обязуется:**

**6.22.1.** На электронный запрос Клиента, сформированный средствами Системы и принятый Банком формировать по системе «Интернет-Банк Light»:

- уведомление о результате обработки каждого ЭД в виде изменения статуса этого документа,
- сообщение о причине отказа в приеме документа в случае отрицательного результата обработки,
- выписку по Счету Клиента не позднее 9 часов утра следующего операционного дня.

**6.22.2.** В случае получения от Клиента сообщения о компрометации (п. 5.23.3 Правил) приостановить прием, отправку и исполнение ЭД Клиента с момента получения сообщения до выяснения обстоятельств.

**6.22.3.** В случае приостановления функционирования Системы, разместить информацию об этом на официальном сайте Банка [www.vuzbank.ru](http://www.vuzbank.ru).

**6.22.4.** В целях исполнения Банком обязанности информировать Клиента о совершении Клиентом операций с использованием системы «Интернет-Банк Light», Банк осуществляет уведомление путем присвоения проведенной операции в системе «Интернет-Банк Light» статуса «Проведен». Указанный статус присваивается проведенной операции в течение 30 (Тридцать) минут с момента списания денежных средств со Счета Клиента и отражается в системе «Интернет-Банк Light» как в самом документе, так и в списке документов в поле «Статус». Так же состояние документа на каждом шаге документооборота отражается в истории документа (соответствующий пункт в каждом документе), где указаны дата и время каждого шага, автор документа и состояние.

Уведомление о проведенной операции считается полученным Клиентом в дату и время уведомления, отражаемое в системе «Интернет-Банк Light» в отношении проведенной операции.

**6.22.5.** Заверять в случае необходимости на основании письменного заявления Клиента в срок не позднее 3 рабочих дней подписями уполномоченных лиц Банка и оттиском штампа Банка распечатанные на бумажном носителе копии ЭД, принятых Клиентом по Системе.

**6.22.6.** Сохранять конфиденциальность информации, связанную с использованием Системы, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и условиями Правил.

**6.22.7.** Вести архив ЭД и протоколов проверки ЭП.

**6.22.8.** Проводить замену Ключей ЭП Клиента по письменной заявке Клиента.

**6.22.9.** В случае выявления Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, установленным Банком России:

**6.22.9.1. При списании денежных средств со Счета Клиента** - до осуществления списания денежных средств со Счета Клиента незамедлительно:

**6.22.9.1.1.** Приостановить исполнение распоряжения о совершении данной операции на срок не более двух рабочих дней.



**8 800 700 2 700**

звонок по России бесплатный

Реклама АО «ВУЗ-банк». Лиц. ЦБ РФ №1557 от 22.06.2016 г.



**VUZBANK.RU**

**6.22.9.1.2.** Уведомить Клиента по телефону и/или на адрес электронной почты, указанным Клиентом в качестве контактных данных<sup>6</sup>:

- о выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, и приостановлении данной операции на срок не более двух рабочих дней;
- о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.

**6.22.9.1.3.** Запросить у Клиента по телефону и/или по электронной почте, указанным Клиентом в качестве контактных данных, подтверждение исполнения распоряжения.

При неполучении от Клиента подтверждения Банк возобновляет исполнение распоряжения по истечении двух рабочих дней после приостановления исполнения распоряжения.

При получении от Клиента подтверждения Банк незамедлительно исполняет распоряжение Клиента.

**6.22.9.1.4.** При получении от Клиента сообщения о том, что распоряжение о переводе денежных средств отправлено без его согласия, предоставленное Клиентом в Банк в свободной форме по Системе либо на бумажном носителе, либо по адресу электронной почты, указанному Клиентом в качестве контактного - Банк не исполняет данное распоряжение.

**6.22.9.2.** При зачислении денежных средств на Счет Клиента, в случае получения от банка-плательщика уведомления о приостановлении зачисления денежных средств на Счет Клиента - до осуществления зачисления денежных средств незамедлительно:

**6.22.9.2.1.** Приостановить зачисление денежных средств на счет Клиента в сумме перевода на срок до пяти рабочих дней.

**6.22.9.2.2.** Уведомить Клиента по телефону и/или по адресу электронной почты, указанным Клиентом в качестве контактных данных, о приостановлении зачисления денежных средств и необходимости представления в течение пяти рабочих дней документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств.

В случае представления Клиентом документов - Банк зачисляет денежные средства на счет Клиента.

В случае непредставления Клиентом документов – Банк осуществляет возврат денежных средств банку – плательщика не позднее двух рабочих дней после истечения пятидневного срока.

**6.22.9.2.3.** Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения требований, предусмотренных п. 6.22.9.2. настоящих Правил.

## **6.23 Клиент обязуется:**

**6.23.1.** Соблюдать требования Регламента обслуживания при использовании Системы.

**6.23.2.** Обеспечивать конфиденциальность и сохранность информации, хранящейся на Ключевом носителе.

**6.23.3.** Уведомлять Банк по телефону с произнесением блокировочного слова и указанием времени приостановления операций незамедлительно после обнаружения случая компрометации ЭП / АСП, механического повреждения Ключевого носителя ЭП.

**6.23.4.** Хранить документы, подписанные ЭП / АСП, в течение сроков, установленных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

**6.23.5.** При поступлении от Банка уведомления о смене программного обеспечения, полученного в виде информационного сообщения по Системе, принимать меры для своевременного получения и установки новой версии программного обеспечения.

**6.23.6.** Ограничить доступ неуполномоченных лиц к программно-техническим средствам, в том числе к мобильному телефону, зарегистрированному в Банке для приема АСП, а также обеспечить доступ к работе с Ключами / АСП и проведению операций только Владельцам Ключей / АСП.

**6.23.7.** При компрометации осуществлять внеплановую смену Ключей / АСП с приостановлением использования электронного обмена информацией по Системе на время замены.

## **6.24 Банк имеет право:**

**6.24.1.** Прекратить предоставление услуг Клиенту по Системе:

- при выявлении попыток сканирования, атак информационных ресурсов Банка, а также иных признаков нарушения безопасности с использованием программно-аппаратных средств Клиента, а также при выявлении нарушения или ненадлежащего исполнения Клиентом условий настоящих Правил, а именно:
  - разглашение, вне зависимости от причин, Ключа ЭП / АСП, третьим лицам;
  - нарушение порядка работы в Системе, описанного в Регламенте обслуживания.

<sup>6</sup> Здесь и далее под контактными данными понимаем номер телефона/ адрес электронной почты указанные Клиентом в своих реквизитах «Заявления на открытие счета», «Соглашения к банковской карточке» в др. документах предоставленных в Банк.



**8 800 700 2 700**

звонок по России бесплатный

Реклама АО «ВУЗ-банк». Лиц. ЦБ РФ №1557 от 22.06.2016 г.



**VUZBANK.RU**



- в случае не использования Системы свыше трех месяцев с предварительным информированием Клиента по Системе. При этом отключение осуществляется по истечении двух недель со дня направления по Системе Банком Клиенту предупреждения, при отсутствии в этот срок возобновления использования Клиентом Системы.

**6.24.2.** Не исполнять поступившие от Клиента ЭД, оформленные с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России и условий настоящих Правил, а также при отсутствии или некорректности ЭП / АСП Клиента.

**6.24.3.** После предварительного предупреждения приостановить предоставление услуг Клиенту с использованием Системы в части приема от Клиента распоряжений на проведение операций по счету в Системе.

**6.24.4.** Самостоятельно:

- установить доступ в Систему с компьютеров (IP-фильтрация), с которых с использованием Ключей ЭП Клиента осуществлялся вход в Систему в течение календарной недели, в которую Клиент осуществил первый вход в Систему. IP-фильтрация устанавливается с первого рабочего дня недели, следующей за неделей, в которую Клиентом был осуществлен первый вход в Систему, если ранее IP-фильтрация не была настроена иначе (по заявлению Клиента).

- настроить информирование о входе и движении денежных средств в Систему (SMS-банкинг) путем отсылки sms-сообщений на любой, указанный Клиентом в Системе, номер сотового телефона.

**6.24.5.** Установить ограничения по предоставлению и использованию АСП, о чем Банк извещает Клиента за семь календарных дней до введения ограничения путем размещения объявления в офисах Банка и / или на официальном сайте Банка [www.vuzbank.ru](http://www.vuzbank.ru).

**6.24.6.** Требовать от Клиента замены Ключей ЭП/АСП при проведении их периодической плановой замены, компрометации, при изменении лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом, их паспортных данных, объема полномочий, срока полномочий, а также в случае необходимости проведения регламентных работ по обслуживанию программно-аппаратных средств Системы.

**6.24.7.** Отказать в проведении операций, параметры которых не соответствуют указанным в заявлении об определении параметров операций, осуществляемых в Системе.

**6.25 Клиент имеет право:**

**6.25.1.** Требовать от Банка своевременного проведения банковских операций согласно переданным ЭД, если данные документы оформлены надлежащим образом в соответствии с условиями настоящих Правил и Регламента обслуживания.

**6.25.2.** В любое время производить замену Ключей ЭП / АСП Клиента, направив заявку в Банк.

**6.25.3.** Отозвать ранее переданный ЭД, имеющий корректную ЭП / АСП Клиента, посредством возможностей Системы или путем направления в Банк по Системе соответствующего сообщения, подписанного ЭП / АСП, при условии, что Банк к моменту получения сообщения Клиента не произвел перевод денежных средств со Счета во исполнение ранее полученного от Клиента ЭД.

**6.25.4.** Отказаться от предоставления услуги по использованию Системы в одностороннем порядке, путем направления в Банк письменного уведомления/заявки на завершение предоставления услуги с использованием системы удаленного доступа (Приложение № 14 к настоящим Правилам).

**6.25.5.** Определять параметры операций, которые могут осуществляться Клиентом с использованием Системы, путем предоставления в Банк письменного заявления об определении параметров операций, осуществляемых в Системе, по установленной Банком форме (Приложение № 15 к настоящим Правилам). Данное заявление вступает в силу на пятый рабочий день со дня его получения Банком.

## 7. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДЕПОЗИТНОГО ДОГОВОРА

**7.1.** В рамках настоящих Правил Банк предоставляет Клиенту возможность заключения депозитных договоров с Банком.

**7.2.** Депозитный договор заключается / пролонгируется одним из следующих способов:

**7.2.1.** путем обмена Сторонами документами по системе «Интернет-Банк Light»- со стороны Клиента - заявление на открытие депозита (далее – Заявление на открытие)/заявка на пролонгацию депозита (далее – Заявка на пролонгацию) по установленной Банком форме, со стороны Банка уведомление о заключении/пролонгации депозитного договора с указанием даты и номера депозитного договора.

**7.2.2.** путем подписания Клиентом Заявления на открытие/ путем подписания Сторонами Заявки на пролонгацию на бумажном носителе по установленной Банком форме.



**8 800 700 2 700**

звонок по России бесплатный

Реклама АО «ВУЗ-банк». Лиц. ЦБ РФ №1557 от 22.06.2016 г.



**VUZBANK.RU**

- 7.3.** Депозитный договор вступает в силу с даты поступления в Банк всей суммы денежных средств и действует до момента исполнения Сторонами своих обязательств по заключенному депозитному договору.
- 7.4.** Для досрочного возврата денежных средств, размещенных в депозит, Клиент предоставляет в Банк заявление на возврат депозита (далее – Заявление на возврат) по установленной Банком форме.
- 7.5.** Уведомление Клиента по Заявлению на возврат, не принятому Банком к исполнению, осуществляется посредством системы «Интернет-Банк Light» и/или телефонной связи по номеру, указанному в Заявлении на возврат.
- 7.6.** Банк не уведомляет Клиента о принятии Заявления на возврат к исполнению.
- 7.7.** Необходимым условием взаимодействия Сторон в рамках Правил по системе «Интернет-Банк Light» является наличие настроенного доступа Клиента в систему «Интернет-Банк Light».
- 7.8.** Клиент осуществляет отправку вышеперечисленных заявлений/заявок по системе «Интернет-Банк Light» в виде Электронного документа Клиента, подписанного ЭП/АСП Клиента.
- 7.9.** Для размещения денежных средств в депозит в рамках Правил Клиент предоставляет в Банк Заявление на открытие. В рамках срока действия депозитного договора Клиентом может быть подано в Банк неограниченное количество Заявлений на открытие.
- 7.10.** Указание Банком в уведомлении (согласно п.7.2.1. Правил), в Заявлении на открытие или в Заявке на пролонгацию (согласно п.7.2.2. Правил) даты и номера депозитного договора является подтверждением факта заключения между Сторонами депозитного договора.
- 7.11.** Денежные средства размещаются на депозитном счете, начиная с даты их поступления, в объеме, указанном в соответствующем депозитном договоре.
- 7.12.** Срок депозита исчисляется в календарных днях, месяцах, годах со дня, следующего за днем поступления на депозитный счет всей суммы денежных средств, указанной в соответствующем депозитном договоре.
- 7.13.** Начисление процентов осуществляется со дня, следующего за днем зачисления всей суммы денежных средств, указанной в соответствующем депозитном договоре, на соответствующий депозитный счет по день перевода с депозитного счета на счет Клиента включительно.
- 7.13.1.** При пролонгации депозитного договора срок депозита исчисляется путем прибавления количества дней, на которые увеличен срок депозита, к ранее установленному сроку.
- 7.13.2.** Если условиями депозита не предусмотрена возможность пролонгации, Заявка на пролонгацию Банком не принимается к исполнению.
- 7.13.3.** Депозит пролонгируется на условиях, действующих в Банке на дату подачи Клиентом Заявки на пролонгацию.
- 7.14.** Для досрочного возврата денежных средств, размещенных в депозит, Клиент предоставляет в Банк Заявление на возврат.
- 7.14.1.** При необходимости возврата денежных средств, размещенных в депозит, до истечения срока депозита, Заявление на возврат должно быть подано Клиентом в сроки в соответствии с условиями заключенного депозитного договора. Если условиями депозитного договора не предусмотрена возможность досрочного возврата депозита, Заявление на возврат Банком не принимается.
- 7.14.2.** При истребовании депозита в полном объеме или частично до истечения срока депозитного договора (если соответствующий вид депозита предусматривает возможность досрочного изъятия) проценты за пользование денежными средствами пересчитываются Банком исходя из фактического срока нахождения средств в депозите и процентной ставки досрочного изъятия, предусмотренной соответствующим видом депозита. В случае если сумма ранее выплаченных Клиенту процентов превышает сумму процентов, начисленных по ставке досрочного изъятия, излишне выплаченная сумма удерживается Банком при возврате депозита из суммы депозита.
- 7.15.** Днем поступления перечисленных в Правилах заявлений, заявок в Банк считается день фактического их поступления по системе «Интернет-Банк Light» или нарочным.
- 7.16.** Стороны признают, что получение по системе «Интернет-Банк Light» перечисленных в Правилах заявлений, заявок, уведомлений о результатах обработки этих заявлений, заявок, Извещений об изменении процентной ставки по депозиту, в виде ЭД Клиента, ЭД Банка, юридически эквивалентно получению Заявления на открытие/Заявки, на пролонгацию/Заявления на возврат, уведомления о результатах обработки соответствующей заявки, заявления, Извещения об изменении процентной ставки по депозиту на бумажном носителе, подписанных уполномоченными лицами Сторон.
- 7.17.** Электронные документы передаются и принимаются с использованием системы «Интернет-Банк Light» без их последующего представления на бумажном носителе.



**8 800 700 2 700**

звонок по России бесплатный

Реклама АО «ВУЗ-банк». Лиц. ЦБ РФ №1557 от 22.06.2016 г.



**VUZBANK.RU**

**7.18.** В случае понижения Центральным Банком Российской Федерации (далее - Банк России) ключевой ставки Банк в одностороннем порядке имеет право понизить процентную ставку, указанную в соответствующем депозитном договоре. Ставка понижается на величину, не превышающую величину изменения ключевой ставки.

Начисление процентов на депозит по измененной ставке начинается со дня, указанного в Извещении об изменении процентной ставки по депозиту.

**7.19.** Банк обязан:

**7.19.1.** Начислять Клиенту проценты за пользование денежными средствами в соответствии с условиями размещенного депозита, указанными в соответствующем депозитном договоре;

**7.19.2.** Уплатить проценты в размере и в сроки, определенные соответствующим депозитным договором, на расчетный счет Клиента указанный в Заявлении на открытие / Заявке на пролонгацию/ Заявлении на возврат, если иные реквизиты не были предоставлены Клиентом, в соответствии с п. 7.20.4. Правил;

**7.19.3.** По истечении срока депозита или в случае досрочного изъятия денежных средств (при соблюдении условий п.7.22.1 Правил) не позднее рабочего дня, следующего за днем окончания срока депозита/ срока указанного в Заявлении на возврат, вернуть сумму депозита на расчетный счет Клиента, указанный в Заявлении на открытие, если иной счет Клиента:

- не будет указан в Заявлении на возврат;

- не был предоставлен в Банк ранее, в соответствии с п. 7.20.4. Правил.

**7.19.4.** Уплатить Клиенту пени в размере 0,03 (Ноль целых три сотых) процентов на сумму, подлежащую возврату, за каждый день просрочки в случае несвоевременного возврата Банком суммы денежных средств с депозитного счета;

**7.19.5.** Уведомлять Клиента о понижении процентной ставки по депозиту Извещением об изменении процентной ставки по депозиту - по системе удаленного доступа или на бумажном носителе - в течение 3(трех) рабочих дней с даты принятия решения, если Банком в одностороннем порядке принято решение понизить процентную ставку по депозиту, в случае понижения ключевой ставки Банком России.

**7.20.** Клиент обязан:

**7.20.1.** Предоставить в Банк доверенность на лиц, уполномоченных подписывать Заявления на открытие / Заявки на пролонгацию / Заявления на возврат. На лицо, являющееся единоличным исполнительным органом Клиента, чья подпись указана в карточке с образцами подписей и отиска печати, находящейся в Банке, предоставление доверенности не требуется;

**7.20.2.** При передаче в Банк Заявления на открытие/Заявки на пролонгацию/Заявления на возврат по системе «Интернет-Банк Light» указывать тему электронного сообщения: «0450»;

**7.20.3.** Передать Банку денежные средства в течение 5(Пяти) рабочих дней со дня заключения между сторонами депозитного договора.

В платежном документе на перечисление денежных средств в депозит первыми символами в поле «Назначение платежа» необходимо указать код платежа «0450»

**7.20.4.** При изменении реквизитов счета для возврата депозита и начисленных процентов предоставлять в Банк письменное заявление об изменении реквизитов в свободной форме

**7.21.** Банк имеет право:

**7.21.1.** Использовать денежные средства по своему усмотрению в пределах срока их хранения;

**7.21.2.** Не принимать Заявление на открытие/ Заявку на пролонгацию/ Заявление на возврат, если соответствующее Заявление/Заявка заполнено(а) ненадлежащим образом, подписаны неуполномоченным лицом;

**7.21.3.** Не принимать Заявку на пролонгацию, если условиями депозита не предусмотрена возможность пролонгации.

**7.21.4.** Не принимать Заявление на возврат в течение срока действия депозита, если условиями данного депозита не предусмотрено досрочное изъятие.

**7.21.5.** В одностороннем порядке понизить процентную ставку, указанную в депозитном договоре, в случае понижения ключевой ставки Банком России.

**7.21.6.** В одностороннем порядке изменять формы Заявлений на открытие / Заявки на пролонгацию / Заявлений на возврат.

**7.22.** Клиент имеет право:

**7.22.1.** Истребовать депозит в полном объеме или частично до истечения срока депозитного договора, путем направления Заявления на возврат денежных средств, если условиями соответствующего депозитного договора предусмотрена возможность досрочного изъятия или частичного изъятия;



**8 800 700 2 700**

звонок по России бесплатный

Реклама АО «ВУЗ-банк». Лиц. ЦБ РФ №1557 от 22.06.2016 г.



**VUZBANK.RU**

**7.22.2.** Продлить срок депозита, если соответствующий вид депозита предусматривает возможность пролонгации.

**7.23.** Со дня прекращения Договора Банк не принимает от Клиента Заявления на открытие и Заявки на пролонгацию. При этом обязательства, возникшие по Договору до даты его прекращения, подлежат исполнению в соответствии с их условиями.

**7.24.** Передача прав требования Клиентом по заключенному депозитному договору допускается только с согласия Банка.

## **8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ**

**8.1.** Договор об открытии и ведении каждого счета Клиента вступает в силу с даты, указанной в Заявлении, и действует в течение 1 (Одного) года.

**8.2.** Договор прекращается:

- по заявлению Клиента на закрытие последнего Счета, при отсутствии иных подключенных Клиентом услуг в рамках настоящего Договора;
- по заявке Клиента на завершение предоставления услуги с использованием системы удаленного доступа (при отсутствии открытых Счетов в Банке и действующих депозитов заключенных в рамках настоящего Договора);
- в связи с истечением срока;
- по другим основаниям, предусмотренным действующим законодательством.

Прекращение (расторжение) договора является основанием закрытия счета Клиента, блокировки доступа к Системе, блокировки карт. При закрытии счета и перечислении остатка по Счету, Банк взимает комиссии, в соответствии с Тарифами Банка.

**8.3.** Банк вправе отказаться от исполнения Договора:

- на основании п. 2 ст. 859 Гражданского кодекса РФ в одностороннем порядке, в случае отсутствия на Счете операций по этому счету в течение 6-ти (Шести) месяцев подряд. При этом, Договор считается расторгнутым, по истечении двух месяцев со дня направления Банком Клиенту предупреждения в письменной форме, при условии отсутствия в этот срок операций по Счету.
- на основании п. 2 ст. 450.1 Гражданского кодекса РФ Банк имеет право в любое время отказаться от Договора, предупредив об этом Клиента за 7 календарных дней. Вследствие отказа от Договора, последний считается расторгнутым по истечении 7 календарных дней со дня отправления Банком уведомления Клиенту об отказе от Договора.
- в иных случаях соответствующих действующему законодательству Российской Федерации.

**8.4.** Продление срока действия договора осуществляется только по соглашению Банка и Клиента. В случае если такое соглашение не заключено, настоящий Договор прекращается в связи с истечением срока.

Соглашение о продлении считается заключенным на один год в случае, если Клиент хотя и не уведомил Банк о намерении продлить срок Договора, Банк не произвел закрытие счета в связи с истечением срока.

В случае если Банк произвел закрытие счета в связи с истечением срока Договора, Банк направляет в адрес Клиента соответствующее письменное уведомление.

**8.5.** В случае прекращения настоящего Договора, Банк в установленный настоящим Договором срок переводит остаток средств по счету за вычетом суммы соответствующих комиссий на счет, указанный Клиентом. При отсутствии таких указаний Банк после закрытия счета учитывает сумму остатка на отдельном счете бухгалтерского учета до получения указаний Клиента об ее перечислении либо до зачисления суммы остатка в доходы Банка в соответствии с действующими правилами бухгалтерского учета.

## **9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ РАЗНОГЛАСИЙ**

**9.1.** За невыполнение обязательств по Договору стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**9.2.** Стороны не несут ответственности за полное или частичное неисполнение принятых на себя обязательств в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, как то: стихийные бедствия,



**8 800 700 2 700**

звонок по России бесплатный

Реклама АО «ВУЗ-банк». Лиц. ЦБ РФ №1557 от 22.06.2016 г.



**VUZBANK.RU**

политические и военные конфликты, принятие законодательных и нормативных актов органами власти и управления РФ, повлекших невозможность исполнения обязательств по Договору.

**9.3.** Все споры и разногласия, возникающие в связи с Договором, его невыполнением или ненадлежащим выполнением, по которым не было достигнуто взаимовыгодного решения, подлежат разрешению в Арбитражном суде Свердловской области.

## **10. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ И ПЛАТЕЖНЫЕ РЕКВИЗИТЫ БАНКА**

Наименование: Акционерное общество «ВУЗ-банк»

Место нахождения: 620142, г. Екатеринбург, ул. 8 Марта, дом 49, 4 этаж, офис 432

Почтовый адрес: 620142, г. Екатеринбург, ул. 8 Марта, дом 49, 4 этаж, офис 432

Реквизиты банка: к/с 30101810600000000781 БИК 046577781

Телефон / факс (343) 378-78-45, (343) 378-78-85



**8 800 700 2 700**

звонок по России бесплатный

Реклама АО «ВУЗ-банк». Лиц. ЦБ РФ №1557 от 22.06.2016 г.



**VUZBANK.RU**

к Правилам открытия, ведения и закрытия счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой в АО "ВУЗ-банк"

<b>ЗАЯВЛЕНИЕ</b> на открытие счета  <b>АО «ВУЗ – банк»</b>	0401025
<i>наименование банка</i>	
<i>наименование предприятия, организации, учреждения (полное и точное) или фамилия, имя и отчество индивидуального предпринимателя</i>	

Просим открыть счет:

- расчетный счет в рублях РФ;
- текущий счет в иностранной валюте \_\_\_\_\_;
- бюджетный счет;
- \_\_\_\_\_.

на основании инструкций Банка России, нам известных и имеющих обязательную для нас силу.

Осуществление деятельности платежного агента:

- являюсь платежным агентом (оператор по приему платежей)
- являюсь платежным субагентом
- являюсь банковским платежным агентом
- являюсь банковским платежным субагентом
- являюсь поставщиком услуг

Подключить счет к тарифному плану \_\_\_\_\_.

Передаем документы, необходимые для открытия банковского счета выбранного вида<sup>7</sup>,

- в том числе карточку с образцами подписей лиц, уполномоченных распоряжаться этим счетом.

Настоящим заявлением подтверждаем свое безоговорочное согласие с условиями «Правил открытия, ведения и закрытия счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой в АО «ВУЗ-банк» (далее – «Правила») и Тарифами на расчетно-кассовое обслуживание (далее – «Тарифы Банка»), размещенными на официальном сайте Банка [www.vuzbank.ru](http://www.vuzbank.ru), считаем Правила и Тарифы Банка для себя обязательными, и присоединяемся к ним в соответствии со ст. 428 и 438 ГК РФ.

Ознакомлены и согласны с правом Банка в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в Правила и Тарифы Банка.

С момента открытия Банком Счета договорные отношения между Банком и Клиентом считаются установленными.

**Клиент:**

Наименование:

Адрес места нахождения:

ИНН/КПП: /

Телефон:

E-mail:

Уполномоченное лицо Клиента: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / ( )  
*должность* *подпись* *Ф.И.О.*

М.П.

действует на основании

**ОТМЕТКИ БАНКА**

ПРИНЯТО Подпись(си) и печать клиента сверены с образцами " ____ " _____ 20__ г. _____ / _____	Распоряжение об открытии счета Разрешаю: Руководитель/Уполномоченное лицо _____ / _____ « ____ » _____ 20__ г.
---	--

**Счет открыт:**

№ БАЛ. СЧЕТА	№ ЛИЦЕВОГО СЧЕТА	ТИП СЧЕТА	ВАЛЮТА СЧЕТА

Договор РКО № \_\_\_\_\_ дата договора « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_

<sup>7</sup> Не заполняется, если карточка образцов подписей не оформляется



**8 800 700 2 700**

звонок по России бесплатный

Реклама АО «ВУЗ-банк». Лиц. ЦБ РФ №1557 от 22.06.2016 г.



**VUZBANK.RU**



## ЗАЯВЛЕНИЕ

об изменении Тарифного плана по счету, в рамках Правил открытия, ведения и закрытия счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой в АО "ВУЗ-банк"

от "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

наименование клиента

Просим по счету(ам) \_\_\_\_\_ Клиента \_\_\_\_\_  
открытому(ым) по договору \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. в АО «ВУЗ-банк» в рамках  
«Правил открытия, ведения и закрытия счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ  
порядке частной практикой в АО «ВУЗ-банк» (далее – «Правила») с \_\_.\_\_.20\_\_ г. изменить  
тарифный план  
с \_\_\_\_\_  
на \_\_\_\_\_.

С тарифами на расчетно-кассовое обслуживание АО «ВУЗ-банк» (далее – «Тарифы Банка»),  
размещенными на официальном сайте Банка [www.vuzbank.ru](http://www.vuzbank.ru), ознакомлены, согласны и считаем  
для себя обязательными.

### Клиент:

Наименование:

Адрес места нахождения:

ИНН/КПП: /

Телефон:

E-mail:

Уполномоченное лицо Клиента: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / ( )  
*должность* *подпись* *Ф.И.О.*

М.П.

действует на основании

**ОТМЕТКИ БАНКА О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ** (дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника  
Банка):

«\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

Подпись

ФИО



8 800 700 2 700

звонок по России бесплатный

Реклама АО «ВУЗ-банк». Лиц. ЦБ РФ №1557 от 22.06.2016 г.



VUZBANK.RU

**Приложение №3**  
**к Правилам открытия, ведения и закрытия счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой в АО "ВУЗ-банк".**

**В АО «ВУЗ-банк»**

**РАСПОРЯЖЕНИЕ № \_\_\_\_\_**

**на списание денежных средств по требованиям третьего лица**

НАИМЕНОВАНИЕ КЛИЕНТА	
СЧЕТ №	

Настоящим заранее даем Банку акцепт на списание Банком без нашего распоряжения денежных средств, предусмотренное условиями договора, заключенного с Контрагентом, с указанного расчетного счета по требованиям Контрагента.

**СВЕДЕНИЯ О КОНТРАГЕНТЕ:**

НАИМЕНОВАНИЕ КОНТРАГЕНТА	
АДРЕС*	
ИНН	

\* - Если Контрагентом является юридическое лицо - указывается юридический адрес организации, если Предприниматель без образования юридического лица, то указывается адрес его регистрации.

**СВЕДЕНИЯ О ДОГОВОРЕ, ЗАКЛЮЧЕННОМ МЕЖДУ КЛИЕНТОМ И КОНТРАГЕНТОМ:**

ДОГОВОР	НАИМЕНОВАНИЕ**			
	ДАТА ЗАКЛЮЧЕНИЯ		НОМЕР ДОГОВОРА	
НАИМЕНОВАНИЕ ТОВАРОВ/ РАБОТ/ УСЛУГ ЗА КОТОРЫЕ ПРОИЗВОДИТСЯ ОПЛАТА				

\*\* - кредитный договор/ договор об оказании услуг/ договор о сотрудничестве и т.п.

**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ:**

МАКСИМАЛЬНАЯ СУММА СПИСАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	<input type="checkbox"/> ОГРАНИЧЕНА СУММОЙ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ КЛИЕНТА ПО ДОГОВОРУ	сумма цифрами валюта
	<input type="checkbox"/> ОГРАНИЧЕНА СУММОЙ ЕДИНОВРЕМЕННОГО БЕЗАКЦЕПТНОГО СПИСАНИЯ	сумма цифрами валюта
	<input type="checkbox"/> НЕ ОГРАНИЧЕНА	
СВОБОДНЫЙ ЛИМИТ ОВЕРДРАФТА***	<input type="checkbox"/> ИСПОЛЬЗОВАТЬ ДЛЯ ИСПОЛНЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ КОНТРАГЕНТА <input type="checkbox"/> НЕ ИСПОЛЬЗОВАТЬ ДЛЯ ИСПОЛНЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ КОНТРАГЕНТА	
ДАТА ОКОНЧАНИЯ ДЕЙСТВИЯ НАСТОЯЩЕГО РАСПОРЯЖЕНИЯ	" _____ " _____ 20__ Г.	
ИНЫЕ УСЛОВИЯ		

\*\*\* - В случае проставления отметки «Использовать...» необходимо согласование – виза уполномоченного лица Департамента анализа и оценки рисков.

Подтверждаем свое согласие с тем, что:

- Мы обязаны уведомить Контрагента об условиях настоящего Распоряжения и о правилах оформления платежных требований с заранее данным нами акцептом, выставляемых Контрагентом, в частности о том, что в предъявляемом платежном требовании Контрагента должна быть сделана ссылка на номер, дату и пункт вышеуказанного договора, предусматривающий списание и указано наименование товаров (работ/ услуг), за которые производится платеж. Отсутствие данных сведений является для Банка основанием для отказа в оплате платежного требования при отсутствии заявления об акцепте, отказе от акцепта.
- Банк не рассматривает по существу возражений по списанию, произведенному согласно условиям настоящего Распоряжения. Ответственность за обоснованность выставления платежного требования несет Контрагент.

_____	_____	_____
<i>должность</i>	<i>подпись</i>	<i>Ф.И.О.</i>
_____	_____	_____
<i>должность</i>	<i>подпись</i>	<i>Ф.И.О.</i>
М.П.		

Отметка Банка о принятии (дата, время, должность, подпись, Ф.И.О)

\_\_\_\_\_ *Подпись* \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_ *Ф.И.О.*



**8 800 700 2 700**

звонок по России бесплатный

Реклама АО «ВУЗ-банк». Лиц. ЦБ РФ №1557 от 22.06.2016 г.



**VUZBANK.RU**



**ЗАЯВЛЕНИЕ - ПОРУЧЕНИЕ**  
на проведение периодического перечисления денежных средств в рублях РФ со счета Клиента

\_\_\_\_\_ (далее - «Клиент») поручает \_\_\_\_\_ (далее – «Банк») производить периодическое перечисление денежных средств со счета, указанного в настоящем Заявлении-поручении, в соответствии с реквизитами и информацией, указанными в настоящем Заявлении-поручении, без дополнительных распоряжений Клиента.

**ЧАСТЬ I. Информация о Клиенте:**

НАИМЕНОВАНИЕ КЛИЕНТА	
НОМЕР СЧЕТА	
ФИО контактного лица	
ТЕЛЕФОН, Е-МАЙЛ контактного лица	

**ЧАСТЬ II. Реквизиты Заявления-поручения.**

**Реквизиты получателя:**

НАИМЕНОВАНИЕ ПОЛУЧАТЕЛЯ			
АДРЕС ПОЛУЧАТЕЛЯ			
ИНН/КПП ПОЛУЧАТЕЛЯ		СЧЕТ ПОЛУЧАТЕЛЯ	
БАНК ПОЛУЧАТЕЛЯ			
БИК БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ		ОЧЕРЕДНОСТЬ ПЛАТЕЖА	
КОРРЕСПОНДЕНТСКИЙ СЧЕТ БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ			
СУММА ПЛАТЕЖА цифрами (прописью)			
НАЗНАЧЕНИЕ ПЛАТЕЖА			
СРОК ДЕЙСТВИЯ ЗАЯВЛЕНИЯ	С		ПО
ПЕРИОДИЧНОСТЬ ПЛАТЕЖА	<input type="checkbox"/> ЕЖЕДНЕВНО <input type="checkbox"/> ЕЖЕНЕДЕЛЬНО <input type="checkbox"/> ЕЖЕМЕСЯЧНО	ДАТА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЛАТЕЖА	

**ЧАСТЬ III. Условия осуществления периодических перечислений.**

Банк не несет ответственности за неверно указанные плательщиком реквизиты получателя средств;  
 Банк оставляет за собой право не исполнять платеж в случае несоответствия условий платежа требованиям законодательства РФ;  
 При отсутствии денежных средств в необходимом размере для осуществления платежа и уплаты комиссии в указанную дату, Банк производит платеж и удерживает комиссию в иную дату (в течение \_\_\_ дней с указанной даты) в случае поступления денежных средств на счет в размере, достаточном для совершения платежа и удержания комиссии;  
 Банк осуществляет платежи, приходящиеся на праздничные и выходные дни на следующий рабочий день.\*  
 Если дата платежа приходится на число, которого нет в соответствующем месяце, Банк осуществляет платеж в последний календарный день месяца.  
 С суммой комиссии, взимаемой согласно действующим тарифам Банка за проведение платежей с моего счета согласен(а) и поручаю Банку списывать в день совершения операции сумму комиссии с моего счета, указанного в настоящем Заявлении-поручении/ или иного счета (указать).  
 Банк не рассматривает по существу возражений по списанию, произведенному согласно условиям настоящего Заявления-поручения.

\_\_\_\_\_  
должность

\_\_\_\_\_  
должность

\_\_\_\_\_  
подпись

\_\_\_\_\_  
подпись

\_\_\_\_\_  
Ф.И.О.

\_\_\_\_\_  
Ф.И.О.

М.П.

**(ID) Клиента**

**Отметки Банка:**

Заявление принято « \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
Должность сотрудника Банка

\_\_\_\_\_  
Подпись

\_\_\_\_\_  
ФИО



**8 800 700 2 700**

звонок по России бесплатный

Реклама АО «ВУЗ-банк». Лиц. ЦБ РФ №1557 от 22.06.2016 г.



**VUZBANK.RU**

## ЗАЯВЛЕНИЕ об уведомлении о проведении операции с использованием электронного средства платежа

«\_\_» \_\_\_\_\_ 2016г.

Настоящим я, \_\_\_\_\_, Паспорт серия \_\_\_\_\_, номер \_\_\_\_\_, когда выдан \_\_\_\_\_, кем выдан \_\_\_\_\_, зарегистрирован(а) по адресу \_\_\_\_\_,

\_\_\_\_\_ в соответствии с п.4. ст.9 ФЗ РФ «О национальной платежной системе» (далее – Закон) прошу Акционерное общество «ВУЗ-банк» (далее – Банк) уведомлять меня об операциях, проведенных мною с использованием электронных средств платежа, путем направления **SMS-сообщений на мобильный телефон** (\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_, доступном после идентификации Клиента.

\_\_\_\_\_ (подпись клиента)

Обязуюсь в случае изменения указанного номера мобильного телефона уведомить Банк в письменной форме о его изменении.

До получения Банком письменного уведомления об изменении указанного номера мобильного телефона уведомления об операциях с использованием электронных средств платежа, направленные Банком по номеру телефона, указанному в настоящем Заявлении, являются надлежащим уведомлением клиента о совершенной операции.

Настоящим подтверждаю, что в соответствии с п.11 ст.9 Закона я уведомлен о том, что в случае утраты электронного средства платежа и (или) при его использовании без моего согласия, я обязан незамедлительно после обнаружения факта утраты электронного средства платежа и (или) его использования без моего согласия, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции, я должен обратиться в любой из офисов Банка и уведомить Банк об этом в письменной форме, согласованной в «Правилах открытия, ведения и закрытия счетов в Акционерное общество «ВУЗ-банк» (далее- «Правила»).

До момента уведомления Банка указанным способом, Банк не несет ответственности за проведенные операции с использованием электронных средств платежа.

Настоящим подтверждаю, что ознакомился (ознакомилась) с порядком использования электронного средства платежа («Порядок (руководство) о безопасном использовании электронных средств и способов платежа», являющееся неотъемлемой частью Правил).

В дату подписания настоящего Заявления все ранее согласованные условия, связанные с порядком уведомления о проведении операций с использованием электронных средств платежа в соответствии с Законом, утрачивают свое действие.

Клиент \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

### ОТМЕТКА БАНКА О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:

ДАТА ПРИЕМА ЗАЯВЛЕНИЯ		<i>подпись и отпечаток штампа исполнителя</i>
Ф.И.О. ИСПОЛНИТЕЛЯ		
ДОЛЖНОСТЬ ИСПОЛНИТЕЛЯ		
ДОКУМЕНТ НА ОСНОВАНИИ КОТОРОГО ДЕЙСТВУЕТ		



**8 800 700 2 700**

звонок по России бесплатный

Реклама АО «ВУЗ-банк». Лиц. ЦБ РФ №1557 от 22.06.2016 г.



**VUZBANK.RU**

**ПРАВИЛА**  
**пользования Корпоративной картой АО «ВУЗ-банк»**

**1. Общие положения.**

**1.1. Авторизация** - разрешение, предоставляемое эмитентом для проведения операции с использованием банковской карты и порождающее его обязательство по исполнению представленных документов, составленных с использованием банковской карты.

**1.2. Банк** – Акционерное общество «ВУЗ-банк».

**1.3. Блокирование Карты** – запрет на проведение операций с использованием Карты, устанавливаемый путем изменения статуса Карты. Блокирование Карты обеспечивает защиту от мошенничества по операциям снятия наличных и операциям в электронных терминалах при проведении авторизации.

**1.4. Банкомат с функцией приема наличных (cash-in)** – банкомат, принадлежащий АО «ВУЗ-банк» и/или ПАО КБ «УБРиР» и оснащенный устройством для внесения наличных средств на Счет.

**1.5. Выписка** - отчет об операциях по Счету за определенный период времени.

**1.6. Держатель Карты** – физическое лицо, на имя которого Банк выдал Карту – уполномоченное лицо Клиента.

**1.7. Карта (корпоративная карта)** – средство для составления расчетных и иных документов, предназначенное для совершения операций внесения наличных денежных средств на расчетный счет Клиента открытый в Банке и расходования денежных средств с Корпоративного расчетного счета, с возможностью изменения функционала Карты.

**1.8. Клиент** – юридическое лицо (не кредитная организация), индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, имеющий открытый в Банке Корпоративный расчетный счет и/или Счет.

**1.9. Корпоративный расчетный счет** – банковский счет Клиента, предназначенный для отражения операций по расходованию наличных денежных средств, совершенных с использованием Карт. К отношениям Банка и Клиента по корпоративному расчетному счету применяются правила о договоре банковского счета (глава 45 ГК РФ) с учетом особенностей, установленных договором на открытие и обслуживание корпоративного расчетного счета, заключенного между Банком и Клиентом.

**1.10. МО/ТО транзакции** – заказ и оплата товаров/услуг по телефону/почте с использованием реквизитов Карты.

**1.11. Операции с использованием Карты** – любой вид безналичного платежа, а также выдача наличных денег в пунктах выдачи наличных и банкоматах с Корпоративного расчетного счета, а также внесение наличных денег через банкоматы с функцией приема наличных (cash-in) на Счет Клиента.

**1.12. ПВН (пункт выдачи наличных)** – место совершения операций по выдаче наличных денег с использованием банковских карт.

**1.13. ПИН** – персональный идентификационный номер, служащий для идентификации Держателя Карты при ее использовании в электронных устройствах.

**1.14. Платежная система** – Visa International.

**1.15. Платежный лимит** – сумма денежных средств на Корпоративном расчетном счете Клиента, доступная для использования Держателю Карты в соответствии с условиями договора, а также утвержденными Тарифами Банка.

**1.16. Просроченная задолженность** – задолженность Клиента перед Банком по операциям с использованием Карт, не погашенная до последнего календарного дня месяца, следующего за месяцем ее возникновения.



**8 800 700 2 700**

звонок по России бесплатный

Реклама АО «ВУЗ-банк». Лиц. ЦБ РФ №1557 от 22.06.2016 г.



**VUZBANK.RU**

**1.17. Процессинговый центр** - структурное подразделение обеспечивающее информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов.

**1.18. Реквизиты Карты** – данные Карты, используемые при совершении операций в сети Internet, а также осуществления МО/ТО транзакций, не требующих фактического предъявления Карты – номер карты, с учетом требований стандартов информационной безопасности (PCI DSS<sup>8</sup>), срок действия, кодовое значение CVV2/CVC2, напечатанное на оборотной стороне Карты.

**1.19. Стоп-лист** – список Карт, операции по которым запрещены. Постановка Карты в Стоп-лист обеспечивает защиту по всем видам операций, включая безавторизационные операции и необходима при утере/краже Карты за границей. Операция постановки Карты в стоп-лист производится по желанию Клиента и оплачивается в соответствии с Тарифами Банка. Рекомендуются для карт Visa Classic, Visa Gold.

**1.20. Счет** – расчетный счет Клиента, за исключением Корпоративного расчетного счета Клиента.

**1.21. Тарифы Банка** – тарифный справочник, определяющий стоимость услуг АО «ВУЗ-банк». Тарифы Банка опубликованы на официальном сайте Банка [www.vuzbank.ru](http://www.vuzbank.ru).

**1.22. ТСП** – торгово-сервисное предприятие, принимающее к оплате за предлагаемые им товары, работы/услуги Карту в качестве средства расчета.

**1.23. Эквайринговая сеть** – совокупность устройств (в т.ч. терминалы и банкоматы), предназначенных для снятия и внесения наличных денег, оплаты за товары и услуги с использованием Карт.

## **2. Выдача и перевыпуск Карты.**

**2.1.** Клиент имеет право открывать Карты Держателям Карты и самостоятельно определять функционал Карты для каждого Держателя Карты согласно представленному заявлению Клиента (по утвержденной Банком форме Приложение №8). В течение срока действия Карты Клиент может изменять функционал Карты (при условии соблюдения требований Банка к виду Карты).

**2.2.** Посредством Карты Держателю Карты может быть доступен один из следующих функционалов:

- проведение только расходных операций по Корпоративному расчетному счету Клиента (Карта с предоставлением услуги "Расходование денежных средств с корпоративного расчетного счета");
- проведение расходных операций только по Корпоративному расчетному счету Клиента и проведение приходных операций только по Счету Клиента (Карта с предоставлением услуг "Расходование денежных средств с корпоративного расчетного счета" и "Внесение наличных денег через банкоматы АО «ВУЗ-банк» и/или ПАО КБ "УБРиР" с использованием банковских карт").

Изменение функционала Корпоративной карты производится на основании заявления по утвержденной Банком форме Приложение №8.

В случае принятия Клиентом решения о прекращении работы с Услугой "Внесение наличных денег через банкоматы АО «ВУЗ-банк» и/или ПАО КБ "УБРиР" с использованием банковских карт" Клиент направляет в Банк заявление на прекращение услуги и/или закрытие Корпоративной Карты (по утвержденной Банком форме Приложение № 9а).

**2.3.** Одной Карте Клиента соответствует не более двух счетов: Счет Клиента и/или Корпоративный расчетный счет Клиента.

**2.4.** Карта с предоставлением услуги "Расходование денежных средств с корпоративного расчетного счета" может быть выдана только при наличии открытого Корпоративного расчетного счета Клиента в Банке, а также при наличии на Счете Клиента необходимых средств в соответствии с действующими Тарифами Банка.

**2.5.** Карта может быть получена только лично Держателем. При получении Держатель обязан подписать Карту в присутствии сотрудника Банка.

<sup>8</sup> **Payment Card Industry Data Security Standard (PCI DSS)** — стандарт безопасности данных индустрии платежных карт, разработанный Советом по стандартам безопасности индустрии платежных карт (Payment Card Industry Security Standards Council, PCI SSC), учрежденным международными платежными системами Visa, MasterCard, American Express, JCB и Discover. Стандарт представляет собой совокупность 12 детализированных требований по обеспечению безопасности данных о держателях платежных карт, которые передаются, хранятся и обрабатываются в информационных инфраструктурах организаций. Принятие соответствующих мер по обеспечению соответствия требованиям стандарта подразумевает комплексный подход к обеспечению информационной безопасности данных платежных карт.



**8 800 700 2 700**

звонок по России бесплатный

Реклама АО «ВУЗ-банк». Лиц. ЦБ РФ №1557 от 22.06.2016 г.



**VUZBANK.RU**

**2.6.** Каждой Карте в индивидуальном порядке присваивается персональный идентификационный номер (ПИН). Указанный персональный идентификационный номер необходим при использовании Карты в банкоматах и электронных терминалах. В случае трех неправильных попыток набора ПИН-а Карта временно блокируется.

**2.7.** Держатель Карты обязан хранить ПИН в секрете. Ни при каких обстоятельствах ПИН не должен стать известным третьему лицу.

**2.8.** Клиент имеет право открывать Карты своим представителям для расходования средств со своего Корпоративного расчетного счета. Клиент вправе устанавливать Платежные лимиты (дневные, месячные и т.п.) по данным Картам, в рамках максимальной суммы, установленной тарифами по корпоративным картам.

Для оформления Карт Клиенту необходимо:

- ознакомить Держателей с Правилами пользования корпоративной картой АО «ВУЗ-банк»;
- предоставить в Банк список сотрудников организации на выпуск Карт, доверенности на сотрудников – Держателей Карт и заявления сотрудников Клиента на выпуск Карт (по утвержденным Банком формам).

Клиент несет ответственность за операции, совершаемые по Картам. Держатель получает Карту и соблюдает условия Правил пользования корпоративной карты АО «ВУЗ-банк».

**2.9.** Карта действительна до последней даты месяца, указанного на Карте.

**2.10.** Карта подлежит перевыпуску в следующих случаях:

**2.10.1.** если Держатель допустил порчу Карты (рельефных надписей, голограммы, магнитной полосы и т.д.);

**2.10.2.** если Карта утеряна или украдена;

**2.10.3.** если Карта скомпрометирована (у Держателя есть подозрение, что стороннему лицу известны реквизиты Карты или ПИН);

**2.10.4.** при изменении написания фамилии и/или имени Держателя, по желанию Клиента;

**2.10.5.** если срок действия Карты истек.

В этом случае Клиент должен представить в Банк соответствующее заявление, заполненное Держателем, список сотрудников на перевыпуск Карты, доверенность на Держателя с указанием нового срока, сдать Карту в Банк и оплатить перевыпуск Карты в соответствии с Тарифами Банка.

**2.11.** При закрытии Корпоративного расчетного счета Клиент обязан погасить задолженность перед Банком, если таковая имеется.

**2.12.** При увольнении сотрудника Клиент сдает Карту в Банк.

### **3. Использование Карты.**

**3.1.** Картой имеет право пользоваться только ее Держатель!!!

**3.2.** Держатель Карты не имеет права передавать Карту и ПИН в пользование кому бы то ни было, ни при каких условиях. В случае передачи Карты/реквизитов Карты и ПИНа Держателем Карты кому-либо в пользование, все расходы по Карте будут отнесены на Клиента в безусловном порядке.

**3.3.** Оплата товаров/услуг и выдача наличных денежных средств осуществляются на условиях и согласно порядку, действующему в ТСП, банке, принимающем Карту.

**3.4.** При совершении операции оплаты товаров/услуг в сети Internet или при МО/ТО транзакциях, с использованием Карты обязательна проверка CVV2/CVC2 – трехзначного кодового значения, напечатанного на оборотной стороне Карты. В случае отсутствия данного значения при авторизации Банк вправе отказать Держателю в проведении транзакции.

**3.5.** Держатели могут совершать следующие операции с использованием Карт/реквизитов Карт (при наличии подключенной к Карте услуги "Расходование денежных средств с корпоративного расчетного счета"):



**8 800 700 2 700**

звонок по России бесплатный

Реклама АО «ВУЗ-банк». Лиц. ЦБ РФ №1557 от 22.06.2016 г.



**VUZBANK.RU**

- 3.5.1.** получение наличных денег в валюте Российской Федерации для осуществления на территории Российской Федерации в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с деятельностью юридического лица, индивидуального предпринимателя, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов;
- 3.5.2.** оплата расходов в валюте Российской Федерации, связанных с деятельностью юридического лица, индивидуального предпринимателя, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов, на территории Российской Федерации;
- 3.5.3.** иные операции в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение;
- 3.5.4.** получение наличных денег в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации для оплаты командировочных и представительских расходов;
- 3.5.5.** оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации;
- 3.5.6.** иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.
- 3.6.** Держатели могут совершать с использованием Карт (при наличии подключенной к Карте услуги "Внесение наличных денег через банкоматы АО «ВУЗ-банк» и/или ПАО КБ "УБРИР" с использованием банковских карт") операции внесения по средствам Карты наличных денег в рублях Российской Федерации через банкоматы Банка непосредственно на Расчетный счет, который указывается в Заявлении Клиента.
- 3.6.1.** Прием наличных денег от Держателей карт осуществляется через банкоматы АО «ВУЗ-банк» и/или ПАО «УБРИР» с функцией приема наличных денег (функция Cash-in), и только после подключения Услуги "Внесение наличных денег через банкоматы АО «ВУЗ-банк» и/или ПАО КБ "УБРИР" с использованием банковских карт".
- 3.6.2.** Зачисление денежных средств на Расчетный счет осуществляется в течение дня с определенной Банком периодичностью.
- 3.6.3.** Комиссия за подключение к Корпоративной карте Услуги "Внесение наличных денег через банкоматы АО «ВУЗ-банк» и/или ПАО КБ "УБРИР" с использованием банковских карт"/ за предоставление Услуги "Внесение наличных денег через банкоматы АО «ВУЗ-банк» и/или ПАО КБ "УБРИР" с использованием банковских карт" взимается в соответствии с Тарифами Банка.
- 3.7.** Средства, списанные с Корпоративного расчетного счета Клиента, в результате совершения операций, приведенных в соответствии с пунктом 3.5. настоящих Правил, считаются выданными Клиентом подотчет Держателю Карты.
- 3.8.** Лимит снятия наличных денег по Карте устанавливается Клиентом по форме, утвержденной Банком.
- 3.9.** При получении наличных денег в устройствах, не принадлежащих Банку, с Клиента может удерживаться дополнительная комиссия, размер которой определяется непосредственно банком, которому принадлежат данные устройства.
- 3.10.** Расходные операции по Карте осуществляются как в рублях, так и в иностранной валюте, в соответствии с законодательством Российской Федерации. На территории Российской Федерации все операции должны производиться в валюте Российской Федерации. При конвертации средств, находящихся на Корпоративном расчетном счете, в валюту расчетов с платежной системой, курс конвертации устанавливается Банком. При совершении операций в валюте, отличной от валюты расчетов с платежной системой, курс конвертации устанавливается платежной системой.
- 3.11.** Держатель обязан сохранять все документы, связанные с операциями с использованием Карты. К документам, подтверждающим проведение операции, относятся – слипы, чеки электронных терминалов и банкоматов.



**8 800 700 2 700**

звонок по России бесплатный

Реклама АО «ВУЗ-банк». Лиц. ЦБ РФ №1557 от 22.06.2016 г.



**VUZBANK.RU**

При проведении операций оплаты товаров/услуг в сети Internet или при МО/ТО транзакциях, с использованием Карт или их реквизитов необходимо сохранять контактную информацию (телефон, Интернет-адрес) организации, предоставившей товары/услуги.

**3.12.** При совершении операции по Карте в ПВН или ТСП, кассир имеет право затребовать документ, удостоверяющий личность Держателя.

**3.13.** Идентификация личности Держателя Карты производится на основании документа, удостоверяющего личность, по персональной информации, нанесенной на Карте, а также по образцу подписи Держателя на обратной стороне Карты.

**3.14.** При совершении покупок, получении услуги или снятии наличности с использованием Карты или ее реквизитов, Держателю необходимо с особым вниманием относиться к проводимому авторизационному запросу. Держатель должен проводить операцию только в том случае, если уверен в совершении покупки, получении услуги или снятии наличности. Если Держатель Карты отказывается от покупки, услуги или получения наличных, необходимо отменить операцию.

**3.15.** При оплате товаров/услуг или получении наличных с использованием Карты, Держатель должен подписать чек или оттиск с Карты (слип), удостоверившись в соответствии суммы, проставленной на этих документах, сумме фактической оплаты или выданных наличных. Подписывать чеки (слипы), в которых не проставлена сумма операции, Держатель не имеет права.

**3.16.** При проведении операции с помощью Карты в ТСП, а также в ПВН, не оборудованных электронными кассовыми терминалами (через механическое устройство – импринтер), кассир оформляет в трех экземплярах специальный торговый чек (слип), внося в него данные удостоверяющего личность документа (при получении наличных), код авторизации, сумму операции, сумму комиссии и дату ее совершения. Все экземпляры чека одновременно прокатываются в специальном механическом устройстве (импринтере), оставляя на чеках оттиск номера Карты и срока ее действия, а также персональных данных Держателя Карты. Прокатка торгового чека в импринтере должна осуществляться только один раз и только в присутствии Держателя. В случае если чек при прокатке был испорчен кассиром, следует убедиться, что все экземпляры испорченного чека уничтожены, либо перечеркнуты по всей поверхности чека.

**3.17.** Держатель Карты должен подписать все экземпляры торгового чека только после прокатки в импринтере и после проверки правильности внесения указанных выше данных. Первый экземпляр чека должен быть передан кассиром Держателю Карты.

**3.18.** Банк не несет финансовой ответственности за все операции по Карте, если в процессе расследования будет документально установлена вина Держателя.

**3.19.** Банк не несет финансовой ответственности за операции по Карте, авторизованные до даты, следующей за датой получения письменного заявления Клиента/Держателя на блокирование Карты (п.4.3. настоящих Правил).

**3.20.** Банк не несет финансовой ответственности за операции по Карте, неавторизованные в Процессинговом центре обслуживающем Банк, и совершенные в течение 10 календарных дней от даты подачи Клиентом в Банк письменного заявления на постановку Карты в Стоп-лист.

**3.21.** Банк не несет ответственности за действия сотрудников ТСП, банков, изъявших Карту. Банк ни при каких условиях не несет ответственность за коммерческие разногласия между Держателем Карты и ТСП (банком), обслуживающим Карту. При возврате торговым предприятием денежных средств по Карте Держателя, Банк зачисляет денежные средства на Счет только в безналичном порядке.

**3.22.** Клиент может быть освобожден от финансовой ответственности за операции, по которым в соответствии с правилами платежных систем, возможно осуществить возврат средств (т.е. операций, по которым в процессе расследования будет документально установлена вина торговой точки, пункта выдачи наличных или обслуживающего их банка).

**3.23.** По всем вопросам, возникающим по использованию Карты, Клиент/Держатель может обратиться в любое отделение Банка или в службу поддержки по телефону +7 (343) 378-78-45.



**8 800 700 2 700**

звонок по России бесплатный

Реклама АО «ВУЗ-банк». Лиц. ЦБ РФ №1557 от 22.06.2016 г.



**VUZBANK.RU**

#### **4. Блокирование и постановка Карты в Стоп-лист.**

**4.1.** Держатель Карты обязан предпринимать все возможные меры для предотвращения утраты и незаконного использования Карты третьими лицами. В случае утери/кражи Карты, Держатель должен принимать все возможные меры, чтобы способствовать розыску и нахождению утраченной Карты.

**4.2.** В случае обнаружения утраты или незаконного использования Карты, а также, если Держатель Карты подозревает возможность возникновения подобных ситуаций, он должен немедленно сообщить об этом в Банк для блокирования Карты по круглосуточным телефонам: код России (+7), код города Екатеринбург (343) 378-78-45.

**4.3.** Всякое устное сообщение об утере, краже или ином изъятии Карты должно быть подтверждено собственноручно подписанным заявлением Держателя на блокирование Карты, оформленным в любом отделении в течение 72-х часов после получения Банком устного сообщения. Если письменное заявление не поступило от Держателя в течение 72-х часов, по истечении указанного срока Банк вправе разблокировать Карту.

**4.4.** Постановка Карты в Стоп-лист осуществляется только на основании письменного заявления Держателя по форме, утвержденной Банком, заверенного подписью Клиента. Дальнейшее исключение Карты из Стоп-листа осуществляется на основании заявления Клиента по форме, утвержденной Банком.

**4.5.** Заявление на блокирование/постановку в Стоп-лист в обязательном порядке должно содержать следующую информацию: ФИО Держателя, паспортные данные, тип карты (Visa Classic, Visa Gold), номер карты (если известен), причину блокирования/постановки в Стоп-лист, вид блокирования – блокирование/постановка в Стоп-лист (при постановке в Стоп-лист также указываются дата, время, страна утери/кражи Карты).

**4.6.** Постановка Карты в Стоп-лист осуществляется в срок не позднее 10 дней с момента подачи Клиентом соответствующего заявления на период от двух недель и более. Для избежания риска мошенничества по Карте рекомендуется осуществлять постановку в Стоп-лист до конца срока действия Карты.

**4.7.** С момента блокировки Карты/постановки в Стоп-лист, Банк проводит мероприятия, направленные на обеспечение безопасности Счета Клиента.

**4.8.** Если Карта, ранее объявленная в соответствии с письменным заявлением потерянной или похищенной, будет найдена, Держатель обязан вернуть ее в Банк. Использование данной Карты категорически запрещается.

#### **5. Изъятие Карты.**

**5.1.** Карта может быть изъята у Держателя работником ТСП, в котором Держатель производит оплату товаров/услуг с помощью Карты. В этом случае Держателю необходимо связаться с Банком по телефонам, указанным в п.4.2. настоящих Правил.

**5.2.** Если Карта изъята работником стороннего банка, или банкомат стороннего банка при получении Держателем наличных денег не вернул Карту, Держателю необходимо связаться с Банком по телефонам, указанным в п.4.2. настоящих Правил, и сторонним банком, в котором (в устройстве которого) была изъята Карта.



**8 800 700 2 700**

звонок по России бесплатный

Реклама АО «ВУЗ-банк». Лиц. ЦБ РФ №1557 от 22.06.2016 г.



**VUZBANK.RU**



**Заявление  
на выпуск/ перевыпуск / блокирование банковской карты АО «ВУЗ-банк»  
в соответствии с договором от №**

Фамилия		Имя	
Отчество		Пол	Дата рождения
Место рождения			
Имя и Фамилия в латинской транслитерации (как в загранпаспорте)			
Паспорт (серия, номер)		Место выдачи паспорта	
Дата выдачи паспорта		Адрес места регистрации	
Загранпаспорт (серия, номер)		Телефон (конт.)	Мобильный
Адрес места жительства		E-mail	
Наименование организации		Занимаемая должность	Телефон (раб.)
			Факс

**Кодовая информация:**

**ВОПРОС** (НАПРИМЕР, ДЕВИЧЬЯ ФАМИЛИЯ МАТЕРИ)

**ОТВЕТ**

--	--

Прошу:  выпустить карту  перевыпустить карту  заблокировать карту

<input type="checkbox"/> Visa Unembossed (мгновенного выпуска)	<input type="checkbox"/> Visa Classic	<input type="checkbox"/> Visa Gold
--	---------------------------------------	------------------------------------

**Причина перевыпуска/ блокировки:**

<input type="checkbox"/> окончание срока действия	<input type="checkbox"/> утеря карты (пояснить)	<input type="checkbox"/> утеря ПИН-кода (пояснить)	<input type="checkbox"/> прочее
---	---	--	---------------------------------

Пояснение:

**Присоединение к договору коллективного страхования с ООО «Группа Ренессанс Страхование»<sup>9</sup>**

Нет.

Да. Настоящим выражаю свое желание на присоединение к Договору коллективного страхования рисков, связанных с использованием банковских карт №001-FFI-388244/2018/29551 от «15» февраля 2018. Настоящим я подтверждаю, что с условиями страхования ознакомился(ась), понял(а) и обязуюсь выполнять. Мне известно, что участие в Программе страхования осуществляется на добровольной основе и не влияет на возможность предоставления мне иной финансовой услуги. Подписывая настоящее Заявление, я тем самым выражаю свое согласие в соответствии с Федеральным законом «О персональных данных» №152-ФЗ от 27.07.2006 ООО «Группа Ренессанс Страхование» на обработку (сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), перевозку, использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных и трансграничную передачу) моих персональных данных в целях заключения и исполнения договоров страхования, а также в целях продвижения товаров, работ, услуг Страховщика путем прямых контактов со мной с помощью средств связи, а так же проведения опросов для оценки качества услуг. Согласие дано до момента его отзыва мною путем направления письменного уведомления в ООО «Группа Ренессанс Страхование».

**Дата:**

**Образец подписи:**

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

**Расписка в получении/ выдаче банковской карты.**

Карту с номером	<table border="1" style="width:100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width:10%; height: 15px;"></td> <td style="width:10%; height: 15px;"></td> <td style="width:10%; height: 15px;"></td> <td style="width:10%; height: 15px;"></td> <td style="width:10%; height: 15px;"></td> <td style="width:10%; height: 15px;"></td> <td style="width:10%; height: 15px;"></td> <td style="width:10%; height: 15px;"></td> <td style="width:10%; height: 15px;"></td> <td style="width:10%; height: 15px;"></td> <td style="width:10%; height: 15px;"></td> <td style="width:10%; height: 15px;"></td> <td style="width:10%; height: 15px;"></td> <td style="width:10%; height: 15px;"></td> <td style="width:10%; height: 15px;"></td> <td style="width:10%; height: 15px;"></td> <td style="width:10%; height: 15px;"></td> <td style="width:10%; height: 15px;"></td> <td style="width:10%; height: 15px;"></td> <td style="width:10%; height: 15px;"></td> </tr> </table>																				

сроком действия до \_\_\_\_\_ г. и персональным идентификационным номером в закрытом конверте получил (а). С тарифами Банка и Правилами ознакомлен, согласен и их исполнять. Достоверность личных сведений, указанных в Заявлении, подтверждаю.

дата

подпись

Фамилия И.О.

**Заполняется Банком: отметки Менеджера счета**

Заявление и копии документов, удостоверяющих личность, получены, проверены и обработаны.	Карта № _____ от Клиента получена. Должность и наименование ТП  Фамилия И.О.  Подпись _____ Дата _____	Карту выдал.  Должность и наименование ТП  Фамилия И.О.  Подпись _____ Дата _____
--	---	---

<sup>9</sup> При выводе на печать бланка Заявления из ПО SAP CRM данная информация печатается в зависимости от подключения Клиента к услуге страхования ООО «Группа Ренессанс Страхование».



## Заявление на выпуск / перевыпуск / установление доступных услуг / установление платежного лимита / блокирование / разблокирование банковских карт АО «ВУЗ-банк»

Наименование Клиента	ИНН	
	КПП	

К нижеперечисленным счетам:

<input type="checkbox"/>	Счет №		открыт в соответствии с договором банковского счета (для услуги КРС <sup>4</sup> )	от		№	
<input type="checkbox"/>	Счет №		открыт в соответствии с договором банковского счета (для услуги СИ <sup>4</sup> )	от		№	

1. Прошу **выпустить / перевыпустить / установить доступные услуги / установить платежный лимит / заблокировать / разблокировать банковские карты** следующим сотрудникам<sup>1</sup>:  
(указать нужно)

№	Ф.И.О. сотрудника (полностью)	Паспортные данные <sup>2</sup> / Причина блокирования <sup>3</sup>	Пояснение <sup>3</sup>	Страхование (да/нет) <sup>8</sup>	Доступная по карте услуга (КРС/СИ/ КРС и СИ <sup>4</sup> )	Платежный лимит сотрудника, руб. <sup>5</sup>	Период действия лимита (день/ неделя/ месяц) <sup>5</sup>	Тип карты <sup>6</sup> / Номер карты <sup>7</sup>
1				да				Visa Classic
2								

2. Уполномочиваю перечисленных выше сотрудников с доступной по карте услугой КРС совершать от имени Клиента следующие операции с использованием банковской карты по корпоративному расчетному счету:

- получение наличных денег в валюте Российской Федерации для осуществления на территории Российской Федерации в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с деятельностью юридического лица, индивидуального предпринимателя, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов;
  - оплата расходов в валюте Российской Федерации, связанных с деятельностью юридического лица, индивидуального предпринимателя, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов, на территории Российской Федерации;
  - иные операции в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение;
  - получение наличных денег в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации для оплаты командировочных и представительских расходов;
  - оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации;
  - иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.
3. Настоящей подписью удостоверяю, что с тарифами АО «ВУЗ-банк» ознакомлен, согласен и считаю их для себя обязательными, согласие вышеуказанных физических лиц на передачу персональных данных в АО «ВУЗ-банк» получено.

должность руководителя

подпись

Фамилия И.О.

М.П.

Дата

г.

<sup>1</sup> При выводе на печать бланка Заявления из ПО SAP CRM печатается информация только по выбранной клиентом услуге.

<sup>2</sup> Заполняется в случае выпуска/ перевыпуска банковских карт

<sup>3</sup> Заполняется в случае блокирования одним из следующих значений: «утрата», «хищение», «другое». В случае проставления в поле причины блокирования «другое» - обязательно заполнение поля «Пояснение»

<sup>4</sup> «КРС» - это услуга «Расходование денежных средств с корпоративного расчетного счета», «СИ» - это услуга «Внесение наличных денег через банкоматы АО «ВУЗ-банк» и /или/АО КБ "УБРИР" с использованием банковских карт»

<sup>5</sup> Заполняется в заявлении в случае выпуска / перевыпуска / установления доступа к услуге КРС, установления платежного лимита по банковским картам

<sup>6</sup> Указывается для каждого сотрудника один из следующих: Visa Unembossed (мгновенного выпуска), Visa Unembossed, Visa Classic, Visa Gold. Перечень типов карт в рамках услуг КРС определяется действующими тарифами АО «ВУЗ-банк».

<sup>7</sup> Указывается в случае блокирования/разблокирования/изменения платежного лимита по карте.

<sup>8</sup> В случае согласия на оказание услуги, Клиент дает Банку предварительный акцепт на списание со своих счетов, открытых в Банке, суммы комиссии за выполнение Банком обязанностей страхователя по договору коллективного страхования рисков, связанных с использованием банковских карт с ООО «Группа Ренессанс Страхование» (страховая сумма по одной карте – не более 10000руб. 00 коп.) в соответствии с Тарифами по выпуску и обслуживанию корпоративных карт и расчетных карт АО «ВУЗ-банк».





**ЗАЯВЛЕНИЕ  
на закрытие корпоративного расчетного счета**

\_\_\_\_\_ (полное наименование Клиента)

1. Просим закрыть Корпоративный расчетный счет № \_\_\_\_\_, открытый по договору обслуживания счета с использованием корпоративных карт АО «ВУЗ-банк» № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_, а также аннулировать все карты, выпущенные к этому счету.

Карты в количестве \_\_\_\_ шт. сданы:

№ п/п	ФИО держателя корпоративной карты	Номер карты
1		
2		
...	...	...
N		
Итого: _____ штук		

2. Остаток денежных средств на счете, сформированный после взимания комиссий банка и причисления процентного дохода (при его наличии), перечислить по следующим реквизитам:

Расчетный счет \_\_\_\_\_

Банк \_\_\_\_\_

Корреспондентский счет \_\_\_\_\_

БИК \_\_\_\_\_

3. Причина закрытия счета \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
должность подпись Фамилия И.О.  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
должность подпись Фамилия И.О.

Дата \_\_\_\_\_

М.П.

Карты в количестве \_\_\_\_\_ шт. сданы.

Принял сотрудник Банка \_\_\_\_\_  
(ФИО, дата, подпись)

**Заполняется Банком**

Дата принятия Заявления \_\_\_\_\_

Остаток денежных средств на счете, сформированный после взимания комиссий банка и причисления процентного дохода (при его наличии) составляет (цифрами и прописью): \_\_\_\_\_

Наименование ТП \_\_\_\_\_

Должность \_\_\_\_\_

Фамилия И.О. \_\_\_\_\_

Подпись \_\_\_\_\_



**8 800 700 2 700**

звонок по России бесплатный

Реклама АО «ВУЗ-банк». Лиц. ЦБ РФ №1557 от 22.06.2016 г.



**VUZBANK.RU**



В АО "ВУЗ-банк"

\_\_\_\_\_ (наименование подразделения банка)

### ЗАЯВЛЕНИЕ

на прекращение предоставления услуги «Внесение наличных денег через банкоматы АО «ВУЗ-банк» и/или ПАО КБ «УБРИР» и / или закрытие банковской карты с функционалом «Внесение наличных денег через банкоматы АО «ВУЗ-банк» и/или ПАО КБ «УБРИР».

\_\_\_\_\_ (полное наименование Клиента)

Прошу с \_\_\_\_\_.\_\_\_\_.20\_\_\_\_ по расчетному счету нашего предприятия \_\_\_\_\_ :

- прекратить предоставление услуги «Внесение наличных денег через банкоматы АО "ВУЗ-банк" и/или ПАО КБ «УБРИР» с использованием банковских карт» в рамках заключенного договора № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_
- аннулировать карту(ы), выпущенную(ые) к счету.

Карты в количестве \_\_\_\_ шт. сданы:

№ п/п	ФИО держателя карты	Номер карты
1		
2		
...	...	...
N		
Итого: _____ штук		

\_\_\_\_\_ должность \_\_\_\_\_ подпись \_\_\_\_\_ Фамилия И.О.

\_\_\_\_\_ должность \_\_\_\_\_ подпись \_\_\_\_\_ / Фамилия И.О. /

Дата \_\_\_\_\_

М.П.

#### Заполняется Банком

Полномочия уполномоченных лиц проверены. Карты приняты.

Договор № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ Номер клиента в АБС \_\_\_\_\_

Наименование ОО/ДО \_\_\_\_\_

Должность: \_\_\_\_\_

Фамилия И.О.: \_\_\_\_\_ Подпись \_\_\_\_\_ Дата приема заявления \_\_\_\_\_



8 800 700 2 700

звонок по России бесплатный

Реклама АО «ВУЗ-банк». Лиц. ЦБ РФ №1557 от 22.06.2016 г.



VUZBANK.RU



Заявление

Наименование клиента			
ИНН		КПП	

**Подключить:**

- систему «Интернет-банк Light» (без открытия счета)
- счет № \_\_\_\_\_  
№ \_\_\_\_\_ к системе «Интернет-банк Light»:

<b>«Интернет-банк Light»</b>						
Подписание документов: <input type="checkbox"/> АСП <input type="checkbox"/> ЭП на USB-токене						
Настроить доступ уполномоченным лицам в систему «Интернет-банк Light» (заполняется только при настройке доступа):						
№	Фамилия, имя, отчество владельца	Номер сотового телефона для получения SMS-сообщения с одноразовым паролем	Права <sup>10</sup> («первый подписант», «второй подписант», «без права подписи»)	Номер USB- токена	Права активировать/ блокировать	Роспись в получении логина
1						
Причина смены АСП/ЭП (отметьте нужный пункт знаком <input checked="" type="checkbox"/> ):						
<input type="checkbox"/> замена карточки с образцами подписей и оттиска печати <sup>11</sup>			<input type="checkbox"/> компрометация <sup>12</sup>			
<input type="checkbox"/> окончание срока действия ключей			<input type="checkbox"/> иная _____ (укажите причину)			
Для предоставления доступа к системе «Интернет-банк Light» выдать USB-токен в количестве:						_____ шт.
Доверяю получить USB-токен нашему сотруднику:						
Фамилия, Имя, Отчество _____						
Паспортные данные		серия		номер		дата выдачи
		выдан				
Подпись которого _____ удостоверяю.						
<small>С тарифами обслуживания и Регламентом обслуживания клиентов в системе удаленного доступа ознакомлены, согласны и считаем их для себя обязательными. С условиями использования системы «Интернет-банк Light», АСП/ЭП ознакомлены и согласны. Согласны с правом Банка устанавливать ограничения по предоставлению и использованию АСП/ЭП. С рисками и мерами по снижению рисков при обслуживании в системе «Интернет-банк Light» ознакомлены. Банк регистрирует ключ проверки ЭП не позднее рабочего дня, следующего за днем предоставления Клиентом Банку акта признания открытого ключа ЭП (сертификата).</small>						

**Клиент:**

Наименование: \_\_\_\_\_  
 Адрес места нахождения: \_\_\_\_\_  
 Почтовый адрес: \_\_\_\_\_  
 ИНН/КПП: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
 ОГРН: \_\_\_\_\_  
 ОКПО: \_\_\_\_\_  
 Телефон: \_\_\_\_\_  
 E-mail: \_\_\_\_\_

Уполномоченное лицо Клиента:  
 \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)

М.П. \_\_\_\_\_  
 действует на основании \_\_\_\_\_ телефон: \_\_\_\_\_

**Заполняется Банком**

Документы на открытие счета/обслуживание счета по системе удаленного доступа получены и проверены. Полномочия уполномоченных лиц проверены.		Номер клиента в АБС _____
Договор № _____ от « _____ » _____ 20 _____	Договор № _____ от « _____ » _____ 20 _____	
Открыт счет № _____ К указанному счету/счетам подключить режим <b>стандартный</b> , если подключение счета/счетов к СУД указано в настоящем Заявлении.		
Открыт счет № _____ К указанному счету подключить режим <b>только просмотр</b> (для корпоративного расчетного счета), если подключение счета к СУД указано в настоящем Заявлении.		
Должность: _____		Фамилия И.О.: _____
Подпись _____		Дата: _____ 20 _____ г.

<sup>10</sup> Для юридических лиц указываются уполномоченные лица клиента, наделенные правом подписи распоряжений о переводе денежных средств, указанные в разделе «Список уполномоченных лиц клиента - юридического лица, наделенных правом подписи распоряжений о переводе денежных средств, и возможные сочетания подписей». При этом, если лицо имеет право подписи документа только своей подписью, то оно указывается в качестве «Первого» подписанта. Если лицо имеет право подписи документа только одновременно с «Первым» подписантом, то оно указывается в качестве «Второго» подписанта. Если лицо не имеет право подписи, то указывается «без права подписи».

<sup>11</sup> При выборе причины «замена карточки с образцами подписей и оттиска печати», обязательно в таблице настройки доступов уполномоченным лицам должны быть указаны Фамилия, имя, отчество владельца и его Права с пометкой «блокировать».

<sup>12</sup> При выборе причины «компрометация», обязательно в таблице настройки доступов уполномоченным лицам должны быть указаны Фамилия, имя, отчество владельца и его Права с пометкой «блокировать».



## Регламент обслуживания клиентов в системе удаленного доступа

### Система «Интернет-Банк Light» (ООО «БСС»)

#### 1. Общие положения.

1.1. Система «Интернет-Банк Light» - автоматизированная телекоммуникационная система удаленного доступа, предназначена для получения и передачи ЭД, подписанных ЭП/АСП Клиента, Банка с использованием систем криптографической защиты информации (далее - СЗКИ).

1.2. Перечень лицензий, используемых в процессе предоставления услуги по обслуживанию Клиента в Системе, приведен на сайте Банка [www.vuzbank.ru](http://www.vuzbank.ru).

1.3. Система позволяет Клиенту осуществлять следующие операции:

- проведение расчетных операций в рублях Российской Федерации и в иностранной валюте;
- покупка и продажа иностранной валюты;
- передача документов валютного контроля;

1.4. ЭД и сообщения создаются, обрабатываются и хранятся в Системе и могут передаваться по телекоммуникационным каналам.

1.5. Система позволяет осуществлять Клиенту следующие функции:

- подготовка документов, в том числе свободного формата,
- контроль, подписание и печать подготовленных документов,
- отправка и прием документов и сообщений по телекоммуникационным каналам,
- отзыв документов,
- проверка подписи, просмотр и печать принятых из Банка документов и сообщений,
- просмотр архивов.

1.6. Сертификаты ключей проверки ЭП Клиент получает по Системе.

1.7. Клиент самостоятельно определяет, какой подписью (ЭП/АСП) наделить уполномоченное лицо Клиента (распорядителя Счета). В течение срока действия Договора способ подписания ЭД (ЭП/АСП) и перечень уполномоченных лиц Клиента может быть изменен.

#### 2. Подготовка платежных документов.

2.1. Используя Систему Клиент формирует ЭД, эквивалентный документу на бумажном носителе. Правильность заполнения полей и реквизитов проверяется Клиентом, который несет ответственность за то, что каждый ЭД, подготовленный для отправки в Банк, соответствует подлинному экземпляру на бумажном носителе.

2.2. Для совершения валютной операции Клиент обязан заранее (до начала проведения операции) предоставить в Банк на бумажных носителях все документы, являющиеся основанием для проведения операции в соответствии с действующим валютным законодательством Российской Федерации.

#### 3. Контроль, подписание и отправка документов.

3.1. Первоначальный контроль правильности реквизитов и заполнения происходит автоматически при заведении ЭД.

3.2. Сформированный ЭД заверяется ЭП/АСП и передается в Банк по телекоммуникационному каналу связи.

3.3. Банк принимает от Клиента ЭД, фиксирует его фактическое получение и обрабатывает, проверяет корректность ЭП/АСП. Если ЭП/АСП некорректна, ЭД не принимается к обработке.

3.4. Если ЭП/АСП корректна, ЭД принимается к обработке.

3.5. ЭД Клиента, успешно прошедший все стадии контроля, принимается Банком к исполнению.

3.6. Отслеживая изменения статуса ЭД и просматривая принятые по Системе сообщения, Клиент контролирует своевременность и правильность исполнения Банком своих поручений.

3.7. Подробное описание работы в Системе приведено в «Инструкции пользователя», размещенной на сайте Системы и/или на официальном сайте Банка в сети «Интернет»: [www.vuzbank.ru](http://www.vuzbank.ru).

#### 4. Режим отправки и приема электронных документов.

4.1. Клиент может устанавливать связь с Банком круглосуточно, активной стороной при установлении связи является Клиент.

4.2. Принятые от Клиента документы и запросы проходят автоматическую обработку Банком круглосуточно.

4.3. Проведение операций по распоряжению Клиента осуществляется в течение операционного дня. Перечень банковских операций в разрезе времени получения и сроков исполнения представлен в Тарифах Банка.

4.4. Выписка из лицевых счетов за текущий операционный день предоставляется Клиенту не позднее 9 часов утра следующего операционного дня.

#### 5. Отказ от исполнения электронного документа.

Основанием отказа Банком от исполнения ЭД Клиента служит:

- отсутствие/некорректность ЭП/АСП,
- неверно указанный Счет Клиента,
- неверно указанные реквизиты,



8 800 700 2 700

звонок по России бесплатный

Реклама АО «ВУЗ-Банк». Лиц. ЦБ РФ №1557 от 22.06.2016 г.



VUZBANK.RU

- отсутствие данных в полях, обязательных для заполнения,
- неверные форматы записей,
- основания, предусмотренные действующим законодательством.

**6. Прочие условия.**

**6.1.** Адрес для доступа в систему «Интернет-Банк Light»» <https://ibc.vuzbank.ru> (указывается в строке адреса Web-браузера).

**6.2.** Получить консультацию по вопросам ведения Счета, о причинах отражения и/или не отражения той или иной операции по Счету можно, позвонив по телефону (343) 378-78-45

Остаток по Счету, суммы списания или зачисления по телефону Банком не сообщаются.

**6.3.** Получить консультацию по вопросам работы системы «Интернет-Банк Light»» можно, позвонив по телефону менеджеру услуги (343) 378-78-45

**6.4.** В случае возникновения необходимости смены ключей ЭП/АСП, блокировки Клиент может обратиться по телефону (343) 378-78-45



**8 800 700 2 700**

звонок по России бесплатный

Реклама АО «ВУЗ-Банк». Лиц. ЦБ РФ №1557 от 22.06.2016 г.



**VUZBANK.RU**



В АО «ВУЗ-банк»

### Заявка на получение USB-токена

Наименование			
ИНН		КПП	
Контактное лицо, ФИО			
Контактные телефоны	Тел.1: -	Тел.2: -	
Факс	-	E-mail	

1. Прошу для предоставления доступа к системе «Интернет-банк Light» выдать:

USB-токен в количестве: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ шт.  
цифрами прописью

Обязуюсь хранить USB-токен в безопасном месте.  
Обязуюсь хранить все активные ключи ЭП на USB-токене.

2. Доверяю получить USB-токен нашему сотруднику:

Фамилия, Имя, Отчество			
Паспортные данные	серия	номер	дата выдачи
	выдан		

подпись которого \_\_\_\_\_ удостоверяю.

\_\_\_\_\_ должность руководителя

\_\_\_\_\_ подпись

\_\_\_\_\_ Фамилия И.О.

М.П.

Дата

\_\_\_\_\_ г.

#### Заполняется Банком

##### Менеджер счета

Заявка получена, проверена. Полномочия уполномоченных лиц проверены.

Номер клиента в АБС

Должность

Фамилия И.О.

Подпись

Дата



8 800 700 2 700

звонок по России бесплатный

Реклама АО «ВУЗ-банк». Лиц. ЦБ РФ №1557 от 22.06.2016 г.



VUZBANK.RU



### Расписка о получении USB-токена

Настоящим подтверждаю получение для организации:

Наименование клиента			
ИНН		КПП	

USB-токен в количестве: 1 / один шт.  
цифрами прописью

со следующими номерами:

- |          |           |
|----------|-----------|
| 1) _____ | 6) _____  |
| 2) _____ | 7) _____  |
| 3) _____ | 8) _____  |
| 4) _____ | 9) _____  |
| 5) _____ | 10) _____ |

Согласен, что для использования USB-токенов необходимо установить на своем рабочем месте (местах) криптоплагин БСС (ПО BSS Multiplatform Plugin).

Подтверждаю, что корпус каждого переданного USB-токена не имеет видимых признаков повреждения и взлома.

Обязуюсь, использовать и хранить USB-токен в соответствии с установленными правилами эксплуатации и хранения.

Претензий к Банку не имею.

\_\_\_\_\_  
Должность/№ дата доверенности

\_\_\_\_\_  
подпись

\_\_\_\_\_  
Фамилия И.О.

Дата:

г.

#### Заполняется Банком/ Менеджер счета

Заявка получена, проверена. Полномочия уполномоченных лиц проверены.

Номер клиента в АБС:

Должность:

Подпись:

Фамилия И.О.:

Дата приема заявки:



**8 800 700 2 700**

звонок по России бесплатный

Реклама АО «ВУЗ-банк». Лиц. ЦБ РФ №1557 от 22.06.2016 г.



**VUZBANK.RU**



В АО «ВУЗ-банк»

### Заявка

#### на завершение предоставления услуг с использованием системы удаленного доступа

Наименование			
ИНН		КПП	
Счет			
Контактное лицо, ФИО			
Контактные телефоны	Тел.1:	-	Тел.2: -
Факс	-	E-mail	

Прошу с \_\_\_\_\_ г. прекратить предоставление банковских услуг с использованием системы «Интернет-банк Light» осуществляемых в соответствии с Правилами по открытию, ведению и закрытию счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой в АО «ВУЗ-банк».

\_\_\_\_\_ должность руководителя

\_\_\_\_\_ подпись

\_\_\_\_\_ Фамилия И.О.

М.П.

Дата \_\_\_\_\_

г. \_\_\_\_\_



**8 800 700 2 700**

звонок по России бесплатный

Реклама АО «ВУЗ-банк». Лиц. ЦБ РФ №1557 от 22.06.2016 г.



**VUZBANK.RU**



В АО «ВУЗ-банк»

**Заявление об определении параметров операций, осуществляемых в Системе**

**«Интернет-Банк Light»**

Наименование клиента			
ИНН		КПП	

В рамках договора от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ прошу установить:

<input type="checkbox"/>	Максимальную сумму перевода денежных средств	за одну операцию всего за период	рублей
		<input type="checkbox"/> в день	рублей
		<input type="checkbox"/> в месяц	рублей
<input type="checkbox"/>	Перечень получателей денежных средств	Наименование:	ИНН:
<input type="checkbox"/>	Перечень устройств <sup>1</sup>	«Интернет – Банк Light»	Сотовый телефон: №: +7
<input type="checkbox"/>	Перечень услуг, предоставленных с использованием Системы:	<input type="checkbox"/>	Получение информации по Счету
		<input type="checkbox"/>	Распоряжение Счетом и получение информации по Счету
		<input type="checkbox"/>	Обмен электронными документами по Системе «Интернет-Банк Light», за исключением расчетных документов.
<input type="checkbox"/>	Временной период по переводам денежных средств	с ____:____ по ____:____ (Местного времени)	

<sup>1</sup> Устройства, с использованием которых может осуществляться доступ к системе «Интернет-Банк Light» с целью осуществления переводов денежных средств.

**Клиент:**

\_\_\_\_\_  
Должность уполномоченного лица

\_\_\_\_\_  
подпись

\_\_\_\_\_  
И.О. Фамилия

М.П.

Контактный телефон

Дата

г.



**8 800 700 2 700**

звонок по России бесплатный

Реклама АО «ВУЗ-банк». Лиц. ЦБ РФ №1557 от 22.06.2016 г.



**VUZBANK.RU**



В АО «ВУЗ-банк»

**ЗАЯВЛЕНИЕ**

---

*наименование Заявителя*

Просим Вас в соответствии с Тарифным планом \_\_\_\_\_ (п. 6.11.2)  
оформить чек. Претензий, связанных с порчей листов нашей чековой книжки, иметь не  
будем.

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_ \_\_\_\_ г.

\_\_\_\_\_ *должность*

\_\_\_\_\_ *подпись*

\_\_\_\_\_ *Ф.И.О.*

М.П.



**8 800 700 2 700**

звонок по России бесплатный

Реклама АО «ВУЗ-Банк». Лиц. ЦБ РФ №1557 от 22.06.2016 г.



**VUZBANK.RU**



## ПРАВИЛА взаимодействия между АО «ВУЗ-банк» и клиентами при осуществлении валютного контроля

### 1. Общие положения.

**1.1.** Настоящие Правила взаимодействия между АО «ВУЗ-банк» и клиентами при осуществлении валютного контроля (далее – Правила валютного контроля), определяют установленный АО «ВУЗ-банк» порядок представления документов и информации в соответствии с Инструкцией Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации, при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» (далее – Инструкция № 181-И) и способы взаимодействия при осуществлении валютного контроля между АО «ВУЗ-банк» (далее - Банк) и Клиентами Банка – резидентами (нерезидентами), заключившие с Банком договор комплексного банковского обслуживания путем акцепта Оферты.

**1.2.** Документы и информация, связанные с проведением операций, а также иные документы и информация, требование о представлении которых установлено Инструкцией № 181-И, представляются Клиентом – резидентом (нерезидентом) в Банк в электронном виде и/или на бумажном носителе. При наличии у Клиента резидента (нерезидента) доступа к Системе указанные документы и информация направляются в Банк в электронном виде с использованием Системы. Для отправки по Системе «Интернет-Банк Light» Клиент – резидент (нерезидент) должен выбрать в указанной Системе тип письма «Валютный контроль». При отсутствии у Клиента – резидента (нерезидента) доступа к Системе документы и информация представляются на бумажном носителе (доставляются Клиентом – резидентом (нерезидентом) в офис Банка по месту его обслуживания либо направляются в Банк почтовым отправлением).

### 2. Представление документов и информации.

**2.1.** Клиент - резидент вправе дать распоряжение Банку о списании со своего транзитного валютного счета зачисленной на него иностранной валюты до представления документов, связанных с проведением операций, при условии представления Клиентом - резидентом в Банк информации о коде вида операции, соответствующем наименованию вида операции, указанному в Приложении 1 к Инструкции № 181-И (далее – КВО), при зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счет Клиента.

**2.2.** При зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счет Клиента - резидента, при списании иностранной валюты с расчетного счета в иностранной валюте Клиента - резидента, при зачислении валюты Российской Федерации на расчетный счет в валюте Российской Федерации Клиента - резидента, при списании валюты Российской Федерации с расчетного счета в валюте Российской Федерации Клиента - резидента по договорам, принятым на учет Банком в соответствии с разделом II Инструкции № 181-И, Клиент - резидент должен представить в Банк информацию об уникальном номере контракта (кредитного договора), присвоенном в порядке, установленном Инструкцией № 181-И.

**2.3.** При зачислении валюты Российской Федерации на расчетный счет Клиента - резидента в валюте Российской Федерации по договорам, принятым на учет Банком в соответствии с разделом II Инструкции № 181-И, Клиент - резидент должен представить в Банк документы, связанные с проведением операций.

При зачислении валюты Российской Федерации на расчетный счет Клиента-резидента в валюте Российской Федерации, поступившей от нерезидента, в случае несогласия Клиента-резидента с КВО, указанным в поступившем от нерезидента платежном поручении по операции, либо в случае отсутствия в платежном поручении по операции КВО Клиент-резидент одновременно с документами, связанными с проведением операций, вправе представить в Банк информацию о соответствующем таким документам КВО.

**2.4.** При зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счет Клиента-резидента или списании иностранной валюты с расчетного счета в иностранной валюте Клиента-резидента по договору, заключенному с нерезидентом, сумма обязательств по которому равна или не превышает в эквиваленте 200 тыс. рублей, Клиент-резидент предоставляет в Банк информацию о КВО и о том, что обязательства по данному контракту не превышают в эквиваленте 200 тыс. рублей.

При списании валюты Российской Федерации с расчетного счета Клиента-резидента в валюте Российской Федерации по контракту, сумма обязательств по которому не превышает в эквиваленте 200 тыс. рублей, Клиент - резидент предоставляет в Банк платежное поручение по операции и информацию о том, что обязательства по данному контракту не превышают в эквиваленте 200 тыс. рублей.

**2.5.** При списании Клиентом-резидентом, поставившим на учет контракт (кредитный договор), иностранной валюты или валюты Российской Федерации, являющихся авансовыми платежами по такому контракту (кредитному договору), принятому на учет Банком в соответствии с разделом II Инструкции № 181-И, Клиент-резидент должен



8 800 700 2 700

звонок по России бесплатный

Реклама АО «ВУЗ-банк». Лиц. ЦБ РФ №1557 от 22.06.2016 г.



VUZBANK.RU

представить в Банк информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и/или валюты Российской Федерации.

В случаях, установленных главой 10 Инструкции № 181-И, Клиент - резидент, поставивший на учет контракт (кредитный договор), одновременно с представлением сведений уполномоченного банка о проведенной операции с указанием уникального номера контракта (кредитного договора), полученных от резидента (третьего лица, другого лица, резидента, который не ставит на учет контракт (кредитный договор) финансового агента (фактора)), также должен представить в Банк информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и/или валюты Российской Федерации.

В случае изменения информации об ожидаемых сроках репатриации (возврата) иностранной валюты и/или валюты Российской Федерации Клиент - резидент должен представить в Банк информацию об изменении данного срока и документы, подтверждающие изменение указанной информации.

**2.6.** Направление Клиентом – резидентом в Банк информации о КВО, уникальном номере контракта (кредитного договора), ожидаемом сроке репатриации (возврата) иностранной валюты и/или валюты Российской Федерации, предоставление документов в случаях, указанных в п. 2.3. и п. 2.4. настоящих Правил валютного контроля, осуществляется в следующем порядке:

КВО, уникальный номер контракта (кредитного договора), ожидаемый срок репатриации (возврата) иностранной валюты и/или валюты Российской Федерации указывается в Сведениях о валютных операциях, оформленных Клиентом – резидентом по установленной Банком форме, которая размещена на сайте Банка [«www.vuzbank.ru»](http://www.vuzbank.ru) и в Системе (далее – СВоВО).

СВоВО, информация и документы, указанные в п. 2.3., п. 2.4. и в абзаце 3 пункта 2.5., предоставляются Клиентом - резидентом в Банк в электронном виде и/или на бумажном носителе в соответствии с п. 1.2. Правил валютного контроля.

**2.7.** Банк вправе проинформировать Клиента - резидента о КВО, который отражен им в данных по операциям в соответствии с главой 3 Инструкции № 181-И.

**2.8.** Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора) по основаниям, указанным в подпунктах 6.1.1.-6.1.6. пункта 6.1. Инструкции № 181-И, оформляется Клиентом – резидентом по установленной Банком форме, которая размещена на сайте Банка [«www.vuzbank.ru»](http://www.vuzbank.ru) и в Системе, и предоставляется в Банк в электронном виде и/или на бумажном носителе в соответствии с п. 1.2. Правил валютного контроля.

В случае если в одном заявлении о снятии с учета контракта (кредитного договора) указана информация о нескольких поставленных на учет контрактах (кредитных договорах) и Банк принимает решение об отказе в снятии с учета отдельного контракта (кредитного договора)/отдельных контрактов (кредитных договоров), Банк информирует Клиента-резидента о контракте (кредитном договоре)/контрактах (кредитных договорах), в отношении которого (которых) принято решение об отказе в снятии его (их) с учета. Информирование Клиента-резидента об отказе в снятии с учета отдельного контракта (кредитного договора) (отдельных контрактов (кредитных договоров)) осуществляется в электронном виде и/или на бумажном носителе в соответствии с п. 1.2. Правил валютного контроля.

**2.9.** В каждом случае снятия с учета контракта (кредитного договора) по основанию, указанному в подпункте 6.1.3. пункта 6.1. Инструкции № 181-И (при уступке Клиентом - резидентом требования по контракту (кредитному договору) другому лицу – резиденту либо при переводе долга Клиентом - резидентом по контракту (кредитному договору) на другое лицо – резидента), Банк в установленный Инструкцией № 181-И срок передает Клиенту – резиденту информацию, содержащуюся в разделе I ведомости банковского контроля (далее – ВБК). При снятии контракта (кредитного договора) с учета по иным основаниям, указанным в подпунктах пункта 6.1. Инструкции № 181-И, ВБК передается Банком Клиенту - резиденту только по его требованию

**2.10.** В случае если Банк самостоятельно снял с учета контракт (кредитный договор) (согласно п. 6.7. Инструкции № 181-И), Банк информирует Клиента о снятии с учета контракта (кредитного договора).

**2.11.** В случае если после даты снятия с учета контракта (кредитного договора) в результате внесения изменений в такой контракт (кредитный договор) либо на основании заявления Клиента – резидента о продолжении исполнения обязательств по контракту (кредитному договору) без внесения в него изменений, составленного в произвольной форме и направленного в Банк в электронном виде и/или на бумажном носителе в соответствии с п. 1.2. Правил валютного контроля, продолжится исполнение обязательств, Клиент - резидент должен представить в Банк заявление о внесении изменений в Раздел I ВБК в соответствии с главой 7 Инструкции № 181-И по установленной Банком форме, которая размещена на сайте Банка [«www.vuzbank.ru»](http://www.vuzbank.ru) и в Системе.

**2.12.** Информация в случаях, предусмотренных пунктами 2.6., 2.7., 2.8., 2.9. Правил валютного контроля, оформляется сообщением свободного формата и направляется Банком Клиенту – резиденту на бумажном носителе заказным почтовым отправлением с описью вложений с уведомлением о вручении либо передается Клиенту – резиденту / уполномоченному лицу Клиента – резидента под расписку в получении, проставляемую на лицевой стороне второго экземпляра сообщения. Расписка в получении должна быть выполнена лицом, получающим сообщение, собственноручно и содержать надпись «Получено» с указанием наименования (вида, краткого содержания) получаемого документа и его реквизитов, а также должность, ФИО, подпись лица, получающего сообщение, и дату получения. В случае если Клиенту – резиденту предоставлен доступ к Системе, указанная в настоящем пункте информация направляется в электронном виде с использованием Системы. Если Клиенту – резиденту предоставлен доступ к нескольким Системам, информация направляется Банком Клиенту по всем подключенным Системам.

**2.13.** Передача Банком Клиенту – резиденту ВБК в соответствии с пунктом 2.8. Правил валютного контроля, а также Раздела I ВБК, с внесенными в него в соответствии с главой 7 Инструкции № 181-И изменениями,



**8 800 700 2 700**

звонок по России бесплатный

Реклама АО «ВУЗ-Банк». Лиц. ЦБ РФ №11557 от 22.06.2016 г.



**VUZBANK.RU**

осуществляется на бумажном носителе заказным почтовым отправлением с описью вложений с уведомлением о вручении либо передается Клиенту – резиденту / уполномоченному лицу Клиента – резидента под расписку в получении, проставляемую на лицевой стороне второго экземпляра передаваемого документа. Расписка в получении должна быть выполнена с учетом требований, указанных в пункте 2.11. Правил валютного контроля. В случае если Клиенту – резиденту предоставлен доступ к Системе, указанные в настоящем пункте документы направляются в электронном виде с использованием Системы. Если Клиенту – резиденту предоставлен доступ к нескольким Системам, документы направляются Банком Клиенту по всем подключенным Системам. Требование Клиента-резидента о передаче ему ВБК / Раздела I ВБК должно быть направлено в Банк в электронном виде или на бумажном носителе в соответствии с пунктом 1.2. Правил валютного контроля.

**2.14.** Рецензент - экспортер, являющийся стороной по экспортному контракту (кредитному договору), указанному в главе 4 Инструкции № 181-И, планирующий исполнение своих обязательств по такому экспортному контракту, предоставляет в Банк с учетом сроков постановки экспортного контракта – учет, указанных в пункте 5.7 Инструкции № 181-И сведения об экспортном контракте, необходимые для постановки его на учет, оформленные по установленной Банком форме, которая размещена на сайте Банка «[www.vuzbank.ru](http://www.vuzbank.ru)» и в Системе. Сведения представляются Клиентом - резидентом в Банк в электронном виде и/или на бумажном носителе в соответствии с п. 1.2. Правил валютного контроля.

**2.15.** Документы, требование о представлении которых установлено Инструкцией № 181-И, на бумажном носителе представляются Клиентом - резидентом в Банк в подлиннике или в форме надлежащим образом заверенной копии.

Между Банком и Клиентом - резидентом определен следующий порядок оформления (заверения) копий документов:

Банк проверяет, чтобы копии всех представленных Клиентом-резидентом документов, имеющих отношение к проводимым (проведенным) операциям, были заверены Клиентом - резидентом, либо Банк заверяет копии снятые с оригиналов данных документов сам.

Банк принимает заверенные Клиентом - резидентом копии документов только при условии их представления в Банк вместе с оригиналами. В этом случае Банк проверяет соответствие копий оригиналам.

Банк принимает от Клиентов копии документов без представления оригиналов только в случае, если данные копии заверены нотариально.

Если к проведению операции имеет отношение только часть документа, Клиентом может быть представлена нотариально заверенная выписка из него. Выписка, заверенная Клиентом, может быть принята Банком только вместе с оригиналом документа, из которого сделана выписка, после проверки соответствия данной выписки оригиналу.

Оригиналы документов Банк возвращает представившим их лицам, копии документов остаются в Банке.

Банк принимает от Клиентов договоры (контракты, соглашения, приложения и/или дополнения к контрактам и/или договорам) на иностранном языке только вместе с нотариально заверенным переводом данных документов на русский язык.

Нотариально заверенного перевода не требуется в случае, если контракт составлен одновременно на русском и иностранном языке, и оба варианта имеют одинаковую юридическую силу.

По усмотрению Банка допускается принимать от Клиента выполненные на иностранном языке счета (инвойсы) без представления перевода на русский язык.

**2.16.** Документы, требование о представлении которых установлено Инструкцией № 181-И, в электронном виде представляются Клиентом - резидентом в Банк с использованием Системы и подписываются ЭП/АСП Клиента.

В случае возникновения сомнения в достоверности электронного образа документа, полученного Банком по Системе, Банк запрашивает у Клиента оригинал документа для сверки его с электронным образом. В случае несоответствия документы на обслуживание не принимаются.

В случае обмена между Банком и Клиентом в электронном виде документами и информацией, требование о представлении которых предусмотрено Инструкцией № 181-И, порядок такого обмена, установление процедуры признания аналога собственноручной подписи, в том числе ЭП отправителя (электронная подпись), определение способов передачи и регламентов приема (передачи), осуществление контроля целостности и полноты электронного сообщения, ответственность за достоверность информации, а также подлинность ЭП, направление электронного сообщения о принятии (непринятии) с информацией об отправителе и о получателе электронного сообщения, дата его отправления и дата его принятия (непринятия), причины отказа в принятии определены в разделе 8 «Порядок дистанционного банковского обслуживания» Правил.

При обмене документами и информацией в электронном виде могут передаваться как документы, сформированные в электронном виде, так и полученные с использованием сканирующих устройств изображения документов, оформленных первоначально на бумажном носителе.

При обмене документами и информацией в электронном виде между Банком и Клиентом обеспечиваются порядок и способы защиты при передаче от несанкционированного доступа третьих лиц.

**2.17.** В случае если в представленных Клиентом - резидентом в соответствии с главой 2 Инструкции № 181-И документах, связанных с проведением операций, содержится недостаточно информации для отражения КВО в данных по операциям, Банк запрашивает у Клиента - резидента и Клиент - резидент должен представить дополнительные документы и/или информацию, позволяющие на их основании указать в данных по операциям соответствующий проводимой операции КВО.

В целях получения дополнительных документов и/или информации Банк направляет запрос Клиенту – резиденту с обязательным указанием в нем срока предоставления данных документов и/или информации; запрос



**8 800 700 2 700**

звонок по России бесплатный

Реклама АО «ВУЗ-Банк». Лиц. ЦБ РФ №1557 от 22.06.2016 г.



**VUZBANK.RU**

направляется в электронном виде и/или на бумажном носителе в соответствии с п. 1.2. настоящих Правил валютного контроля..

Клиент – резидент вправе представить Банку без его запроса дополнительные документы и/или информацию, позволяющие на их основании указать в данных по операциям соответствующий проводимой операции КВО.

**2.18.** Требования Инструкции № 181-И о представлении Клиентом - резидентом в уполномоченный банк документов и информации в установленные Инструкцией № 181-И сроки будут выполнены Клиентом - резидентом в случае, если они представлены Клиентом - резидентом в Банк в сроки, установленные Инструкцией № 181-И, и приняты Банком в сроки, установленные п. 16.2 Инструкции № 181-И.

**2.19.** Принятая Банком справка о подтверждающих документах (далее – СПД) направляется Клиенту - резиденту в срок, не превышающий 2 рабочих дня с даты принятия СПД, с указанием в ней даты ее принятия Банком.

В случае если Клиент предоставил Банку право в соответствии с Тарифами Банка самостоятельно заполнить СПД, оформить платежное поручение по операции, Банк заполняет СПД, оформляет платежное поручение по операции и направляет их Клиенту в срок, не превышающий 2 рабочих дня с даты заполнения СПД, оформления платежного поручения. В случае представления Клиентом-резидентом неполного комплекта документов, необходимых для заполнения Банком СПД, оформления платежного поручения по операции, Банк отказывает Клиенту-резиденту в их заполнении/оформлении и возвращает представленные Клиентом-резидентом документы с указанием даты и причины отказа в их принятии в срок не позднее двух рабочих дней со дня представления документов.

Для заполнения СПД Банком самостоятельно (за клиента) Клиент – резидент направляет по Системе в Банк заявление о заполнении документов валютного контроля, оформленное по установленной Банком форме, которая размещена на сайте Банка [«vuzbank.ru»](http://vuzbank.ru) и в Системе.

**2.20.** Порядок, способ и сроки обмена документами и информацией между Банком и Клиентом, не упомянутые в настоящих Правилах валютного контроля, регулируются положениями и требованиями Инструкции № 181-И.



**8 800 700 2 700**

звонок по России бесплатный

Реклама АО «ВУЗ-Банк». Лиц. ЦБ РФ №1557 от 22.06.2016 г.



**VUZBANK.RU**