

**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 Универсальной 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 Универсальной 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»
- «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 любой действующий Тарифный план, условия которого распространяются на все счета Клиента, открытые им в Банке в соответствии с настоящими Правилами. Комиссии за валютные операции и другие услуги банка, не включенные в Тарифный план, оплачиваются Клиентом дополнительно в соответствии с установленными Банком Тарифами.
- «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, 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).

**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 изменить ранее выбранный Тарифный план. Обслуживание по новому Тарифному плану осуществляется со дня, следующего за днем, 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.** Предоставление банковских услуг, не включенных в Правила, регулируются отдельными договорами, соглашениями.

**1.10.** 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.

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.

### **2.1.3. Депозитный счет нотариуса**

Депозитный счет нотариуса открывается для зачисления денежных средств, поступающих во временное распоряжение, при осуществлении установленной законодательством Российской Федерации деятельности и в установленных законодательством Российской Федерации случаях.

Размещение средств в депозит нотариуса производится платежным поручением, либо объявлением на взнос наличными от Клиента, либо приходным кассовым ордером от иного лица, в котором в разделе "Назначение платежа" указываются "перечисление средств в депозит нотариуса", а также по какому обязательству или в счет каких платежей поступил взнос в депозит нотариусу.

Выдача Банком денежных средств с депозитного счета нотариуса производится по чеку с указанием в нем, по какому обязательству осуществляется выплата.

Выдача Банком денежных средств с депозитного счета нотариуса для возврата лицу, внесшему их в депозит, производится с письменного согласия лица, в пользу которого сделан взнос (кредитора), или по решению суда.

Без распоряжения Клиента перевод денежных средств, внесенных в депозит нотариуса, допускается только по решению суда.

Бланк заявления на оформление чека представлен в Приложении №24 к настоящим Правилам.

**2.2.** За проведение операций по Счету Банк взимает комиссии в соответствии с Тарифами. При открытии расчетного счета Клиент выбирает тарифный план и периодичность взимания комиссии за ведение счета (Приложение № 25, 26 к настоящим Правилам).

**2.2.1.** При переходе Клиента на более дорогой тарифный план в случае уплаты единой комиссии за ведение счетов (за 3, 6, 12, 18 или 24\* месяца) по предыдущему Тарифу, взимается частичная стоимость ведения расчетного счета (счетов) в соответствии с новым тарифным планом. Тарифный план считается более дорогим по сравнению с текущим, в случае если в нем установлена более высокая стоимость тарифа в пункте 2.2.3-2.2.10\*.

Сумма частичной стоимости обслуживания расчетного счета (счетов) рассчитывается по формуле:

$$C = (K2-K1)/P*M$$

где,

**C** - сумма, подлежащая списанию

**M** - количество месяцев до даты окончания отчетного периода

**K1** – стоимость тарифа в пункте 2.2.3-2.2.10\* предыдущего тарифного плана (на момент платы)

**K2** – стоимость тарифа в пункте 2.2.3-2.2.10\* более дорогого тарифного плана.

**P** – отчетный период (3,6,12,18 или 24\* месяца соответственно)

**2.2.2.** Комиссия не возвращается в случае:

а) перехода на более дешевый тарифный план

б) закрытия расчетного счета (счетов) по инициативе клиента, закрытия расчетного счета по инициативе банка.

в) перехода на тарифный план, в котором не предусмотрен соответствующий пункт 2.2.3-2.2.10\*.

**2.3.** Настоящим Клиент заранее дает Банку акцепт на списание Банком со Счета Клиента без распоряжения Клиента сумм комиссионного вознаграждения и причитающихся к возмещению расходов за обслуживание.

**2.4.** 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.

---

\* - срок 24 месяца только в тарифных планах «Овердрафтный», «Овердрафтный-регион».

**2.5.** 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.)

**2.6.** 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.

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.

**Банк обязуется:**

**2.7.** Своевременно<sup>1</sup> переводить денежные средства со Счета на основании должным образом оформленных платежных документов Клиента. 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.

**2.8.** В случае полной идентификации реквизитов платежного документа Клиента (наименование, номер Счета, ИНН) зачислять средства, поступающие на Счет Клиента в рабочий день с 9:00 до 22:00 часов – в день поступления суммы в Банк, в ином случае – не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа.

**2.9.** 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.

**2.10.** 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.

**2.11.** 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.

**2.12.** 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:**

**2.13.** 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.

**2.14.** 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.

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

---

<sup>1</sup> Платежи Клиента в пользу контрагентов:

-поступившие в Банк в рабочие дни до 22-00 часов (за исключением платежей подлежащих валютному и/или дополнительному контролю) исполняются текущим рабочим днем;

-подлежащие валютному и /или дополнительному контролю исполняются не позднее следующего рабочего дня

-поступившие в Банк в выходные дни или в рабочие дни после 22-00 часов исполняются следующим рабочим днем.

- 2.16.** 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.** Уведомлять Банк в течение пяти банковских дней с момента вступления в силу изменений, касающихся местонахождения организации, руководителя и главного бухгалтера, лиц, имеющих право давать распоряжения по Счету Клиента, номеров телефона/факса, ИНН/КПП и т.д., имеющих непосредственное отношение к работе Банка и способных повлиять на выполнение Банком поручений Клиента, а также об открытии/закрытии счетов на территориях государств, не участвующих в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, определенных в перечне, предусмотренном статьей 6 Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- 2.18.** Предоставлять Банку надлежащим образом заверенные копии документов о внесении изменений в учредительные документы организации.
- 2.19.** Соблюдать законодательство РФ, правила и инструкции Банка России и требования настоящих Правил, регламентирующих режим Счета (счетов).
- 2.20.** По запросу Банка предоставлять следующие документы в течении 5 (пяти) рабочих дней с даты получения запроса:
- 2.20.1. Письменные пояснения о характере хозяйственной деятельности Клиента (в свободной форме);
  - 2.20.2. 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);
  - 2.20.3. Договоры и сопутствующие документы (накладные, спецификации, счета-фактуры, путевые листы, акты выполненных работ и услуг, отчеты агента и т.д.) по осуществленным Клиентом платежам;
  - 2.20.4. Бухгалтерскую отчетность за последний календарный год (с отметкой налогового органа о принятии) и за последний отчетный период;
  - 2.20.5. Штатное расписание, документы, подтверждающие факт выплаты заработной платы, налогов и сборов, арендных платежей;
  - 2.20.6. 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, содержащего соответствующее условие, с указанием лица, имеющего право выставить 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.
- 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>2</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

<sup>2</sup> За исключением инкассовых поручений (п.2.10. Положения № 383-П)

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.

**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 Универсальной 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 Универсальной 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>3</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

---

<sup>3</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.

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.

**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.
- 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>44</sup>.
- В случае истечения срока действия Корпоративных карт, при замене Корпоративных карт, при расторжении Договора, расторжении договора на открытие / обслуживание Корпоративного расчетного счета возвратить 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.

---

<sup>44</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.

**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.

**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 Универсальных 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.

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 с указанием Системы, либо на основании заявления о подключении счета к системе удаленного доступа (Приложение № 10 к настоящим Правилам) при наличии открытого в Банке 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.

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

**6.17** В случае положительного результата проверки документов валютного контроля, в том числе экспортных/ импортных контрактов, справки о подтверждающих документах, Банк принимает вышеперечисленные документы валютного контроля путем проставления в электронном виде даты приема и электронной подписи ответственного лица или иного сотрудника Банка, которому предоставлено такое право.

**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-Клиент» 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.

**6.23 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.
- 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 ПРОВЕДЕНИЯ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ**

**7.1.** При поступлении иностранной валюты на транзитный валютный счет Клиента либо при поступлении валюты РФ от нерезидента, Банк обязуется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств, направить Клиенту Уведомление о поступлении иностранной валюты

(Приложение № 16 к настоящим Правилам) или Уведомление о поступлении валюты РФ (Приложение № 17 к настоящим Правилам). Также Уведомление может быть направлено Клиенту в электронном виде по Системе по форме, указанной в Приложениях № 16 и № 17 к настоящим Правилам. Клиент обязуется не позднее срока, определенного Уведомлением или не позднее 15 рабочих дней, после даты зачисления валюты РФ, указанной в выписке из расчетного счета, представить в Банк-копии банковских выписок, подтверждающих осуществление валютных операций.

Кроме того, в случае поступления иностранной валюты, Клиент обязан представить в Банк Распоряжение по транзитному валютному счету (Приложение № 19 к настоящим Правилам) вместе с документами, указанными в настоящем пункте.

**7.2.** Ошибочно поступившие в пользу Клиента денежные средства могут быть списаны с транзитного валютного счета для возврата, на основании следующих документов:

- Заявление Клиента о переводе этих денежных средств на другой транзитный валютный счет Клиента, либо о возврате этих денежных средств плательщику ввиду их ошибочного перечисления;
- Сообщение от банка-корреспондента о возврате денежных средств плательщику ввиду их ошибочного перечисления.

**7.3.** Клиент имеет право поручить Банку проводить операции по покупке, продаже валюты. Для проведения операций по покупке, продаже валюты Клиент представляет в Банк Поручение на покупку валюты или Поручение на продажу валюты, согласно Приложениям № 20 и № 21 к настоящим Правилам соответственно, либо использует систему «Интернет – Банк Light».

**7.4.** Для перечисления иностранной валюты с текущего валютного счета Клиенту необходимо предоставить в Банк Заявление на перевод в соответствии с формой, указанной в Приложение № 22 к настоящим Правилам. Платежные документы (Заявление на перевод), принятые по системе «Интернет-Банк Light», а так же предоставленные клиентом на бумажном носителе, принимаются Банком к исполнению в тот же день, при условии получения их до 16.00 часов текущего дня. Поступившие в Банк после 16.00 часов текущего дня Заявления на перевод иностранной валюты, к исполнению Банком не принимаются.

**7.5.** Банк имеет право отказать Клиенту в совершении операций по Счету, противоречащих валютному законодательству Российской Федерации, а так же в случаях не представления необходимых документов для проведения операции, регламентированных действующим валютным законодательством РФ.

## **7.6. Порядок представления Клиентом подтверждающих документов и информации, запрашиваемой Банком.**

**Клиент обязуется:**

**7.6.1.** Предоставлять по запросу Банка документы, касающиеся проводимых или ранее проведенных Клиентом расчетных операций, связанных с ввозом товаров на таможенную территорию РФ или вывоза товаров с таможенной территории РФ, а также выполнения работ, оказания услуг, передачи информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них (далее - подтверждающие документы).

**7.6.2.** Предоставлять в Банк подтверждающие документы вместе со Справкой о подтверждающих документах (Приложение № 23 к настоящим Правилам) в следующие сроки:

- в срок не позднее 15 рабочих дней после даты, указанной во второй части регистрационного номера таможенной декларации, или даты выпуска (условного выпуска) товаров, проставляемых должностным лицом таможенных органов в таможенной декларации, в зависимости от того, какая из дат является наиболее поздней. При наличии в таможенной декларации нескольких отметок должностного лица таможенных органов о разных датах выпуска (условного выпуска) товаров срок, указанный в настоящем подпункте, исчисляется от наиболее поздней даты выпуска (условного выпуска) товаров, указанной в таможенной декларации;
- 15 рабочих дней, исчисляемых после окончания месяца, в котором были оформлены документы, подтверждающие вывоз товара с таможенной территории Российской Федерации или ввоз товара на таможенную территорию Российской Федерации без подачи таможенной декларации, либо в случае выполнения работ, оказания услуг, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них.

**7.6.3.** Предоставлять в Банк, в случае осуществления расчетов по контракту через счета, открытые в иностранном банке, помимо подтверждающих документов и Справки о подтверждающих документах, копии банковских выписок, подтверждающих осуществление валютных операций. Копии банковских выписок представляется Клиентом в срок, не позднее 30 рабочих дней после месяца, в котором были осуществлены валютные операции по контракту через счета в иностранном банке.

**7.7.** В случае предоставления Клиентом подтверждающих документов по системе «Интернет-Банк Light», сотрудник Банка указывает на документах дату принятия, ставит свою подпись, после чего документы принимаются к исполнению.

**7.8.** Комиссии за осуществление валютных и документарных операций, а также за осуществление функций агента валютного контроля, Банк взимает в соответствии с установленными Тарифами Банка.

## **8. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДЕПОЗИТНОГО ДОГОВОРА**

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

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

**8.2.1.** 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/продлонгации депозитного договора с указанием даты и номера депозитного договора.

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

**8.3.** 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.

**8.4.** Для досрочного возврата денежных средств, размещенных в депозит, Клиент предоставляет в Банк заявление на возврат депозита (далее – Заявление на возврат) по установленной Банком форме.

**8.5.** 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.

**8.6.** Банк не уведомляет Клиента о принятии Заявления на возврат к исполнению.

**8.7.** Необходимым условием взаимодействия Сторон в рамках Правил по системе «Интернет-Банк Light» является наличие настроенного доступа Клиента в систему «Интернет-Банк Light».

**8.8.** Клиент осуществляет отправку вышеперечисленных заявлений/заявок по системе «Интернет-Банк Light» в виде Электронного документа Клиента, подписанного ЭП/АСП Клиента.

**8.9.** 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.

**8.10.** Указание Банком в уведомлении (согласно п.8.2.1. Правил), в Заявлении на открытие или в Заявке на пролонгацию (согласно п.8.2.2. Правил) даты и номера депозитного договора является подтверждением факта заключения между Сторонами депозитного договора.

**8.11.** Денежные средства размещаются на депозитном счете, начиная с даты их поступления, в объеме, указанном в соответствующем депозитном договоре.

**8.12.** 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.

**8.13.** 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.

**8.13.1.** При пролонгации депозитного договора срок депозита исчисляется путем прибавления количества дней, на которые увеличен срок депозита, к ранее установленному сроку.

**8.13.2.** Если условиями депозита не предусмотрена возможность пролонгации, Заявка на пролонгацию Банком не принимается к исполнению.

**8.13.3.** Депозит пролонгируется на условиях, действующих в Банке на дату подачи Клиентом Заявки на пролонгацию.

**8.14.** Для досрочного возврата денежных средств, размещенных в депозит, Клиент предоставляет в Банк Заявление на возврат.

**8.14.1.** 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.

**8.14.2.** 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.

**8.15.** Днем поступления перечисленных в Правилах заявлений, заявок в Банк считается день фактического их поступления по системе «Интернет-Банк Light» или нарочным.

**8.16.** Стороны признают, что получение по системе «Интернет-Банк Light» перечисленных в Правилах заявлений, заявок, уведомления о результатах обработки этих заявлений, заявок, Извещения 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.

**8.17.** Электронные документы передаются и принимаются с использованием системы «Интернет-Банк Light» без их последующего представления на бумажном носителе.

**8.18.** 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.

**8.19.** Банк обязан:

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

**8.19.2.** 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. 8.20.4. Правил;

**8.19.3.** По истечении срока депозита или в случае досрочного изъятия денежных средств (при соблюдении условий п.8.22.1 Правил) не позднее рабочего дня, следующего за днем окончания срока депозита/ срока указанного в Заявлении на возврат, возратить 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. 8.20.4. Правил.

**8.19.4.** Уплатить Клиенту пеню 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;

**8.19.5.** 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.

**8.20.** Клиент обязан:

**8.20.1.** 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 оттиска печати, находящейся в Банке, предоставление доверенности не требуется;

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

**8.20.3.** 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»

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

**8.21.** Банк имеет право:

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

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

- 8.21.3.** Не принимать Заявку на пролонгацию, если условиями депозита не предусмотрена возможность пролонгации.
- 8.21.4.** Не принимать Заявление на возврат в течение срока действия депозита, если условиями данного депозита не предусмотрено досрочное изъятие.
- 8.21.5.** В одностороннем порядке понизить процентную ставку, указанную в депозитном договоре, в случае понижения ключевой ставки Банком России.
- 8.21.6.** В одностороннем порядке изменять формы Заявлений на открытие / Заявки на пролонгацию / Заявлений на возврат.
- 8.22.** Клиент имеет право:
- 8.22.1.** 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;
- 8.22.2.** Продлить срок депозита, если соответствующий вид депозита предусматривает возможность пролонгации.
- 8.23.** 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.
- 8.24.** Передача прав требования Клиентом по заключенному депозитному договору допускается только с согласия Банка.

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

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

**9.2.** Договор прекращается:

- по заявлению Клиента;
- в связи с истечением срока;
- по другим основаниям, предусмотренным действующим законодательством.

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

При отсутствии в течение 1 (Одного) календарного месяца остатка денежных средств на счете Клиента менее предусмотренного для соответствующего тарифного плана, по которому обслуживается Клиент (минимальный остаток для любого Тарифного плана составляет сумму меньшую суммы ежемесячной абонентской платы за обслуживание Клиента (пункт тарифа 2.2.0.) и операций по счету Клиента (оплата комиссий Банка не принимается операцией по счету), Банк вправе отказаться от исполнения договора банковского счета, предупредив в письменной форме об этом клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления банком такого предупреждения, если на счет клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

**9.3.** Банк на основании п. 2 ст. 450.1 Гражданского кодекса РФ 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.

**9.4.** 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.

**9.5.** 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.

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

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

**10.2.** Стороны не несут ответственности за полное или частичное неисполнение принятых на себя обязательств в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, как то: стихийные бедствия, политические и военные конфликты, принятие законодательных и нормативных актов органами власти и управления РФ, повлекших невозможность исполнения обязательств по Договору.

**10.3.** 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.

#### **11. 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

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
на открытие счета

**АО «ВУЗ – банк»**  
*наименование банка*

*наименование предприятия, организации, учреждения (полное и точное) или фамилия, имя и отчество индивидуального предпринимателя*

**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

Присоединяюсь к тарифному плану \_\_\_\_\_.

Подтверждаем свое 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 обязуемся выполнять условия данных Правил.

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» получены, с Тарифами ознакомлены.

С момента открытия Банком Счета договорные отношения между Банком и Клиентом считаются установленными в соответствии со статьями 428 и 438 ГК РФ.

- ☐ Просим оформить пакет документов для открытия расчетного счета.

\_\_\_\_\_  
*должность*

\_\_\_\_\_  
*подпись*

\_\_\_\_\_  
*Ф.И.О.*

М.П.

**ОТМЕТКИ БАНКА**

ПРИНЯТО

Подпись(си) и печать клиента сверены с образцами

Распоряжение об открытии счета

Разрешаю:

Руководитель/Уполномоченное лицо

"\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Счет открыт:**

| № БАЛ.<br>СЧЕТА | № ЛИЦЕВОГО СЧЕТА | ТИП СЧЕТА | ВАЛЮТА СЧЕТА |
|-----------------|------------------|-----------|--------------|
|                 |                  |           |              |
|                 |                  |           |              |
|                 |                  |           |              |
|                 |                  |           |              |

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

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**о присоединении 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"**

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

\_\_\_\_\_  
*наименование клиента*

Принадлежность к группе компаний:

☐

- да

☐

- нет

Наименование и ИНН головной компании группы

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

присоединяется 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» (далее – «Правила») и соглашается с тем, что указанные Правила будут распространяться на все наши счета, открытые в АО "ВУЗ-банк" до подачи настоящего заявления: Договоры, в соответствии с которыми были открыты данные счета, просим считать утратившими силу.

Присоединяемся к тарифному плану

\_\_\_\_\_.

Правила получены, с тарифами ознакомлены. Подтверждаем свое согласие с условиями Правил и обязуемся их выполнять условия данных Правил.

\_\_\_\_\_  
*должность*  
М.П.

\_\_\_\_\_  
*подпись*

\_\_\_\_\_  
*Ф.И.О.*

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

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201 \_\_\_\_ г.

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

Подпись

ФИО

ID Клиента

|  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|

**В АО «ВУЗ-банк»**

на списание денежных средств по требованиям третьего лица

|                      |  |
|----------------------|--|
| НАИМЕНОВАНИЕ КЛИЕНТА |  |
| СЧЕТ №               |  |

**СВЕДЕНИЯ О КОНТРАГЕНТЕ:**

|                             |  |
|-----------------------------|--|
| НАИМЕНОВАНИЕ<br>КОНТРАГЕНТА |  |
| АДРЕС*                      |  |
| ИНН                         |  |

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

|                                                                      |                 |  |                   |  |
|----------------------------------------------------------------------|-----------------|--|-------------------|--|
| ДОГОВОР                                                              | НАИМЕНОВАНИЕ**  |  |                   |  |
|                                                                      | ДАТА ЗАКЛЮЧЕНИЯ |  | НОМЕР<br>ДОГОВОРА |  |
| НАИМЕНОВАНИЕ ТОВАРОВ/ РАБОТ/ УСЛУГ ЗА<br>КОТОРЫЕ ПРОИЗВОДИТСЯ ОПЛАТА |                 |  |                   |  |
|                                                                      |                 |  |                   |  |
|                                                                      |                 |  |                   |  |

**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ:**

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

Подтверждаем свое согласие с тем, что:

- \_\_\_\_\_  
должность

М.П.

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

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

**Приложение № 4**

**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"**

**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<br>КЛИЕНТА             |  |
| НОМЕР СЧЕТА                         |  |
| ФИО контактного лица                |  |
| ТЕЛЕФОН, Е-MAIL контактного<br>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<br>ПОЛУЧАТЕЛЯ |                                                                                                                   |                               |    |
| СУММА ПЛАТЕЖА<br>цифрами (прописью)        |                                                                                                                   |                               |    |
| НАЗНАЧЕНИЕ ПЛАТЕЖА                         |                                                                                                                   |                               |    |
| СРОК ДЕЙСТВИЯ ЗАЯВЛЕНИЯ                    | С                                                                                                                 |                               | ПО |
| ПЕРИОДИЧНОСТЬ ПЛАТЕЖА                      | <input type="checkbox"/> ЕЖЕДНЕВНО<br><input type="checkbox"/> ЕЖЕНЕДЕЛЬНО<br><input type="checkbox"/> ЕЖЕМЕСЯЧНО | ДАТА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ<br>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

## 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<br>ЗАЯВЛЕНИЯ                       |  |                                     |
| Ф.И.О. ИСПОЛНИТЕЛЯ                             |  |                                     |
| ДОЛЖНОСТЬ<br>ИСПОЛНИТЕЛЯ                       |  |                                     |
| ДОКУМЕНТ НА<br>ОСНОВАНИИ КОТОРОГО<br>ДЕЙСТВУЕТ |  |                                     |
|                                                |  | подпись и оттиск штампа исполнителя |

**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.

**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, 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 закрытии 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.

**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 ПИН 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"):

**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. 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.

#### **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.

**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>5</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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

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. | Карту выдал.                |
| Должность и наименование ТП                                                              | Должность и наименование ТП        | Должность и наименование ТП |
| Фамилия И.О.                                                                             | Фамилия И.О.                       | Фамилия И.О.                |
| Подпись _____ Дата _____                                                                 | Подпись _____ Дата _____           | Подпись _____ Дата _____    |

<sup>5</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> /<br>Причина блокирования <sup>3</sup> | Пояснение <sup>3</sup> | Страхование<br>(да/нет) <sup>8</sup> | Доступная по<br>карте услуга<br>(КРС/СИ/ КРС и<br>СИ <sup>4</sup> ) | Платежный лимит<br>сотрудника, руб. <sup>5</sup> | Период действия<br>лимита (дней/ неделя/<br>месяц) <sup>5</sup> | Тип карты <sup>6</sup> /<br>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 ПАО 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 100000руб. 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:

| №<br>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, сформировавшийся после взимания комиссий банка и причисления процентного дохода (при его наличии) составляет (цифрами и прописью): \_\_\_\_\_

Наименование ТП \_\_\_\_\_

Должность \_\_\_\_\_

Фамилия И.О. \_\_\_\_\_

Подпись \_\_\_\_\_

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



Уральский Банк  
реконструкции и развития

В Акционерное общество «ВУЗ-банк»

## Заявление

|                      |  |     |  |
|----------------------|--|-----|--|
| Наименование клиента |  |     |  |
| ИНН                  |  | КПП |  |

Подключить счет № \_\_\_\_\_  
№ \_\_\_\_\_ к системе:

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                  |                                                                           |                                                                                     |                  |                     |                                |                            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------|--------------------------------|----------------------------|
| «Интернет-банк Light»                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                  |                                                                           |                                                                                     |                  |                     |                                |                            |
| 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>6</sup><br>(«первый подписант», «второй подписант», «без права подписи») | Номер USB-токена | Блокировочное слово | Права активировать/блокировать | Роспись в получении логина |
| 1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                  |                                                                           |                                                                                     |                  |                     |                                |                            |
| Причина смены АСП/ЭП (отметьте нужный пункт знаком <input checked="" type="checkbox"/> ):<br><input type="checkbox"/> замена карточки с образцами подписей и оттиска печати <sup>7</sup> <input type="checkbox"/> компрометация <sup>8</sup><br><input type="checkbox"/> окончание срока действия ключей<br><input type="checkbox"/> иная _____<br>(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.<br/>С условиями использования системы «Интернет-банк Light», АСП/ЭП ознакомлены и согласны. Согласны с правом Банка устанавливать ограничения по предоставлению и использованию АСП/ЭП.<br/>С рисками и мерами по снижению рисков при обслуживании в системе «Интернет-банк Light» ознакомлены.<br/>Банк регистрирует ключ проверки ЭП не позднее рабочего дня, следующего за днем предоставления Клиентом Банку акта признания открытого ключа ЭП (сертификата).</small> |                                  |                                                                           |                                                                                     |                  |                     |                                |                            |

### Банк:

Наименование: **Акционерное общество «ВУЗ-банк»**  
Адрес места нахождения: Российская федерация, 620142,  
г.Екатеринбург, ул. 8 Марта, д.49, офис 432.  
ИНН/КПП: 6608007473 / 667101001  
ОГРН: 1026600001042  
ОКПО:  
БИК: 046577781  
К/с: 30101810600000000781 в УРАЛЬСКОЕ ГУ БАНКА  
РОССИИ

Уполномоченное лицо Банка:  
\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)

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

### Клиент:

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

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.

Договор № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_

Договор № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_

Номер клиента в АБС \_\_\_\_\_

<sup>6</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>7</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>8</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».

Открыт счет № \_\_\_\_\_.

К указанному счету/счетам подключить режим **стандартный**, если подключение счета/счетов к СУД указано в настоящем Заявлении.

Открыт счет № \_\_\_\_\_.

К указанному счету подключить режим **только просмотр** (для корпоративного расчетного счета), если подключение счета к СУД указано в настоящем Заявлении.

Должность: \_\_\_\_\_

Фамилия И.О.: \_\_\_\_\_

Подпись \_\_\_\_\_

Дата: \_\_\_\_\_. \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

## 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,
- 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

### 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.  
цифрамипрописью

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         |

## Расписка о получении USB-токена

Настоящим подтверждаю получение для организации:

|                         |  |     |  |
|-------------------------|--|-----|--|
| Наименование<br>клиента |  |     |  |
| ИНН                     |  | КПП |  |

USB-токен в количестве:

|         |   |          |     |
|---------|---|----------|-----|
| 1       | / | один     | шт. |
| цифрами |   | прописью |     |

со следующими номерами:

- 1) \_\_\_\_\_
- 2) \_\_\_\_\_
- 3) \_\_\_\_\_
- 4) \_\_\_\_\_
- 5) \_\_\_\_\_
- 6) \_\_\_\_\_
- 7) \_\_\_\_\_
- 8) \_\_\_\_\_
- 9) \_\_\_\_\_
- 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:

[.

Заполняется Банком/ Менеджер счета

Заявка получена, проверена. Полномочия уполномоченных лиц проверены.

Номер клиента в АБС:

Должность:

Подпись:

Фамилия И.О.:

Дата приема заявки:

**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.

**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                            | рублей                                                                                                |
|                          |                                                           | всего за период                             | <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:<br>№: +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:**

|                                               |                        |                             |
|-----------------------------------------------|------------------------|-----------------------------|
| <small>Должность уполномоченного лица</small> | <small>подпись</small> | <small>И.О. Фамилия</small> |
| М.П.                                          | Контактный телефон     | Дата                        |
|                                               | г.                     |                             |



ул. 8 Марта, дом 49, 4 этаж, офис 432  
тел./факс (343 311-88-44, 311-75-46  
E-mail: [main@vuzbank.ru](mailto:main@vuzbank.ru)  
WEB-сайт: <http://www.vuzbank.ru/>  
АО «ВУЗ-банк»  
620142, г. Екатеринбург

Наименование организации

ул. Название, д. XX, оф. XX,  
г. Название, почтовый индекс

ДД.ММ.ГГГГ № МВЗ-Х (где Х – уникальный номер из модуля «Новый журнал валютных поступлений»)

Уведомление о зачислении  
иностранной валюты  
на транзитный валютный счет

ДД.ММ.ГГГГ г. на Ваш транзитный валютный счет № (номер счета) в нашем банке зачислены средства в сумме (сумма цифрами и прописью, с указанием валюты).

Просим Вас **в течение 15 рабочих дней после указанной даты зачисления** средств на Ваш транзитный валютный счет представить в АО «ВУЗ-банк» распоряжение на списание денежных средств с транзитного валютного счета, справку о валютных операциях, а также документы, связанные с проведенной валютной операцией.

Последняя дата предоставления перечисленных выше документов – ДД.ММ.ГГГГ.

Должность

И.О. Фамилия

И.О. Фамилия  
(343) 2-644-644



АО «ВУЗ-банк»  
620142, г. Екатеринбург,  
ул. 8 Марта, дом 49, 4 этаж, офис 432  
тел./факс (343 311-88-44, 311-75-46  
E-mail: [main@vuzbank.ru](mailto:main@vuzbank.ru)  
WEB-сайт: <http://www.vuzbank.ru/>

Наименование организации

ул. Название, д. XX, оф. XX,  
г. Название, почтовый индекс

ДД.ММ.ГГГГ № МВЗ- X (где X – уникальный номер из модуля «Журнал операций с нерезидентами»)

Уведомление о поступлении  
валюты Российской Федерации

ДД.ММ.ГГГГ на Ваш расчетный счёт № (номер счета) поступила сумма (сумма цифрами и прописью) рублей \_\_ копеек. Отправитель, (наименование отправителя денежных средств), является нерезидентом.

В соответствии с подпунктом «б» пункта 9 части 1 статьи 1 Федерального закона № 173-ФЗ от 10.12.2003 «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее - Федеральный закон № 173-ФЗ) использование валюты Российской Федерации в качестве средства платежа между резидентами и нерезидентами **является валютной операцией**.

На основании пункта 3 части 1, части 4 статьи 23 и пункта 1 части 2 статьи 24 Федерального закона № 173-ФЗ, просим Вас в течение **11 рабочих дней со дня подачи Вам настоящего уведомления** представить в АО «ВУЗ-банк» по месту обслуживания документы, связанные с проведенной Вами валютной операцией.

Обращаем Ваше внимание, что в соответствии с частью 4 статьи 23 Федерального закона № 173-ФЗ к документам, связанным с проведением валютных операций, в том числе относятся документы, являющиеся основанием для проведения валютных операций, включая договоры (соглашения, контракты) и дополнения и (или) изменения к ним, доверенности, выписки из протокола общего собрания или иного органа управления юридического лица; документы, содержащие сведения о результатах торгов (в случае их проведения); документы, подтверждающие факт передачи товаров (выполнения работ, оказания услуг), информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, акты государственных органов.

Просим учесть, что порядок и сроки постановки на учет экспортных/ импортных контрактов по внешнеторговым сделкам и кредитным договорам, установлены 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»

Должность  
И.О. Фамилия  
(343) 2-644-644

И.О. Фамилия

(Наименование клиента)

**Распоряжение № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
на списание денежных средств с транзитного валютного счета**

- |                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                         |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> для продажи<br><input type="checkbox"/> для перевода на текущий валютный счет<br><input type="checkbox"/> для возврата отправителю | <input type="checkbox"/> для зачисления на транзитный валютный счет<br>в другом уполномоченном банке<br><input type="checkbox"/> расходы и иные платежи |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

Из общей суммы иностранной валюты \_\_\_\_\_

(сумма в валюте: цифрами и прописью)

зачисленной на наш транзитный валютный счет № \_\_\_\_\_  
(Уведомление № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ г.) с указанного транзитного валютного счета:

|                                                              |  |           |  |
|--------------------------------------------------------------|--|-----------|--|
| 1. Списать для продажи сумму:                                |  |           |  |
| (сумма в валюте: цифрами и прописью)                         |  |           |  |
| с зачислением валюты РФ, полученной от продажи, на счет №    |  |           |  |
| В                                                            |  |           |  |
| (наименование кредитной организации)                         |  |           |  |
| БИК                                                          |  | Корр.счет |  |
| Произвести продажу иностранной валюты по курсу АО «ВУЗ-банк» |  |           |  |

|                                        |  |                                       |  |
|----------------------------------------|--|---------------------------------------|--|
| 2. Списать на текущий валютный счет №: |  |                                       |  |
| В                                      |  |                                       |  |
| (наименование кредитной организации)   |  |                                       |  |
| SWIFT-код:                             |  | Корр.счет (в соответствующей валюте): |  |
| Сумму:                                 |  |                                       |  |
| (сумма в валюте: цифрами и прописью)   |  |                                       |  |
| Примечание:                            |  |                                       |  |

|                                                                                                      |  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| 3. Перевести по реквизитам согласно прилагаемому платежному поручению № _____ от «__» _____ 20__ г.: |  |
| Сумму:                                                                                               |  |
| (сумма в валюте: цифрами и прописью)                                                                 |  |

|                                                          |                 |
|----------------------------------------------------------|-----------------|
| Руководитель предприятия/ Индивидуальный предприниматель | _____ / _____ / |
| Главный бухгалтер                                        | _____ / _____ / |
| М.П.                                                     |                 |

**Условия сделки**

(заполняется сотрудником банка):

**Отметка о прохождении  
валютного контроля:**

| Сумма продаваемой иностранной валюты | Курс сделки | Сумма выручки от продажи в рублях | Дата расчета |
|--------------------------------------|-------------|-----------------------------------|--------------|
|                                      |             |                                   |              |

Наименование предприятия \_\_\_\_\_

ИНН/КПП \_\_\_\_\_

Телефон для связи: \_\_\_\_\_

**АО «ВУЗ-банк»**

**ПОРУЧЕНИЕ НА ПОКУПКУ ВАЛЮТЫ № \_\_\_\_\_**

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

|                                                                                                               |                     |                                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------------------|
| Для покупки иностранной валюты за рубли РФ просим списать с нашего расчетного счета (с учетом комиссий банка) | № расчетного счета: | Сумма для покупки в рублях РФ: |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------------------|

|                                  |            |                                                     |
|----------------------------------|------------|-----------------------------------------------------|
| Покупаемая валюта (наименование) | Код валюты | Сумма покупаемой валюты (без учета комиссий банка): |
|                                  |            |                                                     |

|                                            |  |
|--------------------------------------------|--|
| Купленную валюту просим перевести на счет: |  |
| № валютного счета:                         |  |

|                     |  |                         |     |
|---------------------|--|-------------------------|-----|
| <b>Курс сделки:</b> |  | <i>№ пункта тарифов</i> | 6.3 |
|---------------------|--|-------------------------|-----|

|                                                                          |
|--------------------------------------------------------------------------|
| Купленная валюта будет использована: для оплаты по импортному контракту. |
|--------------------------------------------------------------------------|

|                             |  |
|-----------------------------|--|
| Код вида валютной операции: |  |
|-----------------------------|--|

|                                                                                                                          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Остаток средств в валюте РФ, не использованных для покупки валюты, просим зачислить на наш расчетный счет в Вашем банке. |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

\_\_\_\_\_ *должность*

\_\_\_\_\_ *подпись*

\_\_\_\_\_ *Ф.И.О.*

М.П.

**Комиссии АО «ВУЗ-банк»:**

| № пункта тарифов | Комиссия за совершение сделки | НДС с комиссии за совершение сделки | Отметка валютного контроля |
|------------------|-------------------------------|-------------------------------------|----------------------------|
|                  |                               |                                     |                            |

Наименование предприятия \_\_\_\_\_

ИНН/КПП \_\_\_\_\_

Телефон для связи: \_\_\_\_\_

**АО «ВУЗ-банк»**

**ПОРУЧЕНИЕ НА ПРОДАЖУ ВАЛЮТЫ № \_\_\_\_\_**

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

|                                                                     |               |                                                       |
|---------------------------------------------------------------------|---------------|-------------------------------------------------------|
| В целях пополнения расчетного счета просим Вас продать за рубли РФ: | <b>Валюта</b> | <b>Сумма<br/>(сумма цифрами в валюте<br/>продажи)</b> |
|                                                                     |               |                                                       |

|                                                                                             |                     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| просим списать с нашего валютного счета:                                                    | № валютного счета:  |
| <i>Рублевый эквивалент проданной валюты просим перевести на наш расчетный счет в банке:</i> |                     |
| № счета:                                                                                    | Наименование банка: |
| БИК                                                                                         | кор. Счет №         |

|                             |  |                  |  |
|-----------------------------|--|------------------|--|
| <b>Курс сделки</b>          |  | № пункта тарифов |  |
| Код вида валютной операции: |  |                  |  |

\_\_\_\_\_ *должность*

\_\_\_\_\_ *подпись*

\_\_\_\_\_ *Ф.И.О.*

М.П.

**Комиссии АО «ВУЗ-банк»:**

|                     |                                     |                                        |                                           |
|---------------------|-------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------------|
| № пункта<br>тарифов | Комиссия за<br>совершение<br>сделки | НДС с комиссии<br>за совершение сделки | <b>Отметка<br/>валютного<br/>контроля</b> |
|                     |                                     |                                        |                                           |

Акционерное общество "ВУЗ-банк"

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПЕРЕВОД N 1  
от 20.12.2016

|           |                                                                                                                           |                                          |
|-----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|
| 20        | TRANSACTION REFERENCE NUMBER (Референс)<br>(заполняется банком)                                                           |                                          |
| 32A       | VALUE DATE (Дата валютирования)<br>CURRENCY CODE (Код валюты)<br>AMOUNT (Сумма)                                           | 20.12.2016<br>USD<br>10 000,00           |
| 50        | ORDERING CUSTOMER<br>(Отправитель платежа)<br>INN (ИНН или КИО)<br>Account N (номер счета)<br>Address (Адрес отправителя) |                                          |
| 56<br>AD  | INTERMEDIARY<br><br>(Банк-посредник)                                                                                      | SWIFT: Код Страны:<br><br>Клир.Код(счет) |
| 57<br>ABD | ACCOUNT WITH<br>INSTITUTION<br><br>(Банк получателя)                                                                      | SWIFT: Код Страны:<br><br>Клир.Код(счет) |
| 59        | BENEFICIARY CUSTOMER<br><br>(Наименование получателя<br>с указанием номера счета (IBAN))                                  |                                          |
| 70        | DETAILS OF PAYMENT<br><br>(описание платежа)                                                                              |                                          |
| 71A       | DETAILS OF CHARGES (OUR or BEN)<br>Расходы по переводу платежа<br>(отправителя или получателя)                            | OUR<br>40702810...                       |
| 72        | SENDER TO RECEIVER INFORMATION<br>(Заполняется банком)                                                                    |                                          |

CHIEF MANAGER  
Руководитель предприятия  
Индивидуальный предприниматель \_\_\_\_\_/Ф.И.О./

CHIEF ACCOUNTANT  
Главный бухгалтер \_\_\_\_\_//

Ответственное лицо Банка:

АО "ВУЗ-банк"  
30101810600000000781  
БИК 046577781

| ФИО подписанта | Тип подписи | Тип подписи | Дата подписи | Серийный номер сертификата |
|----------------|-------------|-------------|--------------|----------------------------|
|                | Рутокен ЭЦП |             |              |                            |

Наименование банка УК

Наименование резидента

Акционерное общество «ВУЗ-банк»

СПРАВКА О ПОДТВЕРЖДАЮЩИХ ДОКУМЕНТАХ  
от \_\_\_\_\_

Уникальный номер контракта  
(кредитного договора)

| N<br>п/п | Подтверждающий документ |      | Код вида подтверждающего документа | Сумма по подтверждающему документу |       |                                                   |       | Признак поставки | Ожидаемый срок репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации | Код страны грузоотправителя (грузополучателя) | Признак корректировок и |
|----------|-------------------------|------|------------------------------------|------------------------------------|-------|---------------------------------------------------|-------|------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------|
|          |                         |      |                                    | в единицах валюты документа        |       | в единицах валюты контракта (кредитного договора) |       |                  |                                                                                   |                                               |                         |
|          | N                       | дата |                                    | код валюты                         | сумма | код валюты                                        | сумма |                  |                                                                                   |                                               |                         |
| 1        | 2                       | 3    | 4                                  | 5                                  | 6     | 7                                                 | 8     | 9                | 10                                                                                | 11                                            | 12                      |
|          |                         |      |                                    |                                    |       |                                                   |       |                  |                                                                                   |                                               |                         |
| ...      |                         |      |                                    |                                    |       |                                                   |       |                  |                                                                                   |                                               |                         |

Примечание.

| N строки | Содержание |
|----------|------------|
|          |            |
| ...      |            |

Информация банка УК

Дата представления резидентом СПД \_\_\_\_\_

Дата возврата СПД банком УК \_\_\_\_\_

Причины возврата: \_\_\_\_\_

Дата принятия банком УК СПД \_\_\_\_\_

Ответственное лицо банка:

Должность: \_\_\_\_\_

Подпись \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

Дата \_\_\_\_\_ МП

Примечания к справке о подтверждающих документах

1. В заголовочной части справки о подтверждающих документах (далее - СПД) указываются:

в поле "Наименование банка УК" - полное или сокращенное фирменное наименование банка УК, в который резидент представляет СПД либо которому предоставлено право заполнить СПД;

в поле "Наименование резидента" - наименование, фирменное наименование (полное или сокращенное) юридического лица (с указанием его филиала в случае, если стороной по контракту (кредитного договору) является филиал юридического лица) с указанием организационно-правовой формы юридического лица или фамилия, имя, отчество (при его наличии) физического лица - индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой;

в поле "от \_\_\_\_\_" - дата заполнения СПД в формате ДД.ММ.ГГГГ;

в поле "Уникальный номер контракта (кредитного договора)" - уникальный номер контракта (кредитного договора), по которому резидентом представлены подтверждающие документы, указанные в СПД.

2. В графе 1 указывается в порядке возрастания номер строки СПД.

В случае заполнения графы 12 в графе 1 указывается номер строки СПД, ранее принятой банком УК, которая содержит сведения, подлежащие корректировке.

3. В графе 2 указывается номер подтверждающего документа, включая регистрационный номер ДТ (графа "А" ДТ) в случае заполнения СПД в соответствии с пунктами 8.8 или 8.9 настоящей Инструкции.

При отсутствии у подтверждающего документа номера в графе 2 проставляется символ "БН".

4. В графе 3 в формате ДД.ММ.ГГГГ в зависимости от вида подтверждающего документа указывается дата, предусмотренная пунктом 8.3 настоящей Инструкции. Графа 3 не заполняется в случае, если в графе 2 указывается регистрационный номер ДТ (графа "А" ДТ).

В случае если информация, подлежащая отражению в строке (графы 2 - 8) СПД, содержится в нескольких подтверждающих документах, то ее заполнение осуществляется на основании всех таких документов. В этом случае в графах 2 - 4 СПД указывается информация о подтверждающем документе с наиболее поздней по сроку датой оформления, которая определяется в соответствии с пунктом 8.3 настоящей Инструкции. Информация о номере (при его наличии) и дате других подтверждающих документов, на основании которых заполнены графы 5 - 8 строки СПД, указывается в поле "Примечание" в графе "Содержание".

5. В графе 4 в зависимости от содержания подтверждающего документа указывается один из кодов видов подтверждающих документов, содержащихся в приведенной ниже таблице.

| Код  | Содержание подтверждающего документа                                                                                                                                                                                                                           |
|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 01_3 | О вывозе с территории Российской Федерации товаров с оформлением декларации на товары или документов, указанных в подпункте 8.1.1 пункта 8.1 настоящей Инструкции, за исключением документов с кодом 03_3                                                      |
| 01_4 | О ввозе на территорию Российской Федерации товаров с оформлением декларации на товары или документов, указанных в подпункте 8.1.1 пункта 8.1 настоящей Инструкции, за исключением документов с кодом 03_4                                                      |
| 02_3 | Об отгрузке (передаче покупателю, перевозчику) товаров при их вывозе с территории Российской Федерации без оформления декларации на товары или документов, указанных в подпункте 8.1.2 пункта 8.1 настоящей Инструкции, за исключением документов с кодом 03_3 |
| 02_4 | О получении (передаче продавцом, перевозчиком) товаров при их ввозе на территорию Российской Федерации без оформления декларации на товары или документов, указанных в подпункте 8.1.2 пункта 8.1 настоящей Инструкции, за исключением документов с кодом 03_4 |
| 03_3 | О передаче резидентом товаров и оказании услуг нерезиденту по контрактам, указанным в подпункте 4.1.2 пункта 4.1 настоящей Инструкции                                                                                                                          |
| 03_4 | О получении резидентом товаров и услуг от нерезидента по контрактам, указанным в подпункте 4.1.2 пункта 4.1 настоящей Инструкции                                                                                                                               |

|      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 04_3 | О выполненных резидентом работах, оказанных услугах (в том числе услугах, оказанных резидентом в качестве доверительного управляющего по договору доверительного управления имуществом, брокера по договору о брокерском обслуживании, клиринговой организации по договору об оказании клиринговых услуг), переданных информации и результатах интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных правах на них, о переданном резидентом в аренду движимом и (или) недвижимом имуществе, за исключением документов с кодами 03_3 и 15_3       |
| 04_4 | О выполненных нерезидентом работах, оказанных услугах (в том числе услугах, оказанных нерезидентом в качестве доверительного управляющего по договору доверительного управления имуществом, брокера по договору о брокерском обслуживании, клиринговой организации по договору об оказании клиринговых услуг), переданных информации и результатах интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных правах на них, о переданном нерезидентом в аренду движимом и (или) недвижимом имуществе, за исключением документов с кодами 03_4 и 15_4 |
| 05_3 | О прощении резидентом долга (основного долга) нерезиденту по кредитному договору                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 05_4 | О прощении нерезидентом долга (основного долга) резиденту по кредитному договору                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 06_3 | О зачете встречных однородных требований, при котором обязательства нерезидента по возврату основного долга по кредитному договору прекращаются полностью или изменяется сумма обязательств (снижается сумма основного долга)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 06_4 | О зачете встречных однородных требований, при котором обязательства резидента по возврату основного долга по кредитному договору прекращаются полностью или изменяется сумма обязательств (снижается сумма основного долга)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 07_3 | Об уступке резидентом требования к должнику-нерезиденту по возврату основного долга по кредитному договору иному лицу - нерезиденту способом, отличным от расчетов                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 07_4 | Об уступке нерезидентом требования к должнику-резиденту по возврату основного долга по кредитному договору в пользу иного лица - резидента способом, отличным от расчетов                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 08_3 | О переводе нерезидентом своего долга по возврату основного долга по кредитному договору на иное лицо - резидента способом, отличным от расчетов                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 08_4 | О переводе резидентом своего долга по возврату основного долга по кредитному договору на иное лицо - нерезидента способом, отличным от расчетов                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 09_3 | О прекращении обязательств или об изменении суммы обязательств (снижении суммы обязательств) нерезидента по кредитному договору в связи с новацией (заменой первоначального обязательства должника-нерезидента другим обязательством), за исключением новации, осуществляемой посредством передачи должником-нерезидентом резиденту векселя или иных ценных бумаг                                                                                                                                                                                    |
| 09_4 | О прекращении обязательств или об изменении суммы обязательств (снижении суммы обязательств) резидента по кредитному договору в связи с новацией (заменой первоначального обязательства должника-резидента другим обязательством), за исключением новации, осуществляемой посредством передачи должником-резидентом нерезиденту векселя или иных ценных бумаг                                                                                                                                                                                        |
| 10_3 | О прекращении обязательств или об изменении суммы обязательств (снижении суммы обязательств) нерезидента, связанных с оплатой товаров (работ, услуг, переданных информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них), с арендой движимого и (или) недвижимого имущества по контракту или с возвратом нерезидентом основного долга по кредитному договору посредством передачи нерезидентом резиденту векселя или иных ценных бумаг                                                                        |
| 10_4 | О прекращении обязательств или об изменении суммы обязательств (снижении суммы обязательств) резидента, связанных с оплатой товаров (работ, услуг, переданной информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них), с арендой движимого и (или) недвижимого имущества по контракту или с возвратом резидентом основного долга по кредитному договору посредством передачи                                                                                                                                 |

|      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|      | резидентом нерезиденту векселя или иных ценных бумаг                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 11_3 | О полном или частичном исполнении обязательств по возврату основного долга нерезидента по кредитному договору иным лицом - резидентом                                                                                                                                                                |
| 11_4 | О полном или частичном исполнении обязательств по возврату основного долга резидента по кредитному договору третьим лицом - нерезидентом                                                                                                                                                             |
| 12_3 | Об изменении суммы обязательств (увеличении задолженности по основному долгу) резидента перед нерезидентом по кредитному договору                                                                                                                                                                    |
| 12_4 | Об изменении суммы обязательств (увеличении задолженности по основному долгу) нерезидента перед резидентом по кредитному договору                                                                                                                                                                    |
| 13_3 | Об иных способах исполнения, прекращения обязательств, изменения суммы обязательств нерезидента перед резидентом по контракту (кредитному договору), включая возврат нерезидентом ранее полученных товаров, за исключением иных кодов видов подтверждающих документов, указанных в настоящей таблице |
| 13_4 | Об иных способах исполнения, прекращения обязательств, изменения суммы обязательств резидента перед нерезидентом по контракту (кредитному договору), включая возврат резидентом ранее полученных товаров, за исключением иных кодов видов подтверждающих документов, указанных в настоящей таблице   |
| 15_3 | О переданном резидентом в финансовую аренду (лизинг) имуществе                                                                                                                                                                                                                                       |
| 15_4 | О переданном нерезидентом в финансовую аренду (лизинг) имуществе                                                                                                                                                                                                                                     |
| 16_3 | Об удержании банковских комиссий за перевод денежных средств, причитающихся резиденту по контракту (кредитному договору), либо из сумм возвращаемых денежных средств, ранее переведенных нерезиденту по контракту (кредитному договору)                                                              |

6. В графе 5 указывается цифровой код валюты в соответствии с ОКВ или Классификатором клиринговых валют, в которой указана сумма по подтверждающему документу.

7. В графе 6 указывается сумма по подтверждающему документу в валюте, указанной в графе 5.

8. Графы 7 и 8 заполняются в случае, если код валюты подтверждающего документа и код валюты контракта (кредитного договора), содержащийся в графе 4 пункта 3 раздела I ведомости банковского контроля по контракту (в графе 4 подпункта 3.1 пункта 3 раздела I ведомости банковского контроля по кредитному договору), не совпадают. В иных случаях графы 7 и 8 не заполняются.

В графе 7 указывается цифровой код валюты контракта (кредитного договора), указанный в графе 4 пункта 3 раздела I ведомости банковского контроля по контракту (в графе 4 подпункта 3.1 пункта 3 раздела I ведомости банковского контроля по кредитному договору).

В графе 8 указывается сумма, отраженная в графе 6, пересчитанная в валюту контракта (кредитного договора) по курсу иностранных валют по отношению к рублю на дату оформления подтверждающего документа, содержащуюся в графе 3, в случае, если иной порядок пересчета не установлен условиями контракта (кредитного договора).

В случае если СПД заполняется на основании ДТ в соответствии с пунктами 8.8 или 8.9 настоящей Инструкции, графы 7 и 8 не заполняются.

9. Графа 9 заполняется только в случае, если в графе 4 указаны коды видов подтверждающих документов 01\_3, 01\_4, 02\_3, 02\_4, 03\_3, 03\_4, 04\_3, 04\_4, 15\_3, 15\_4.

В графе 9 по состоянию на дату, приведенную в графе 3, указывается один из следующих признаков, характеризующих поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, передачу в аренду движимого и (или) недвижимого имущества, передачу в финансовую аренду (лизинг) имущества:

- 1 - исполнение резидентом обязательств по контракту в счет ранее полученного аванса от нерезидента;
- 2 - предоставление резидентом коммерческого кредита нерезиденту в виде отсрочки оплаты;
- 3 - исполнение нерезидентом обязательств по контракту в счет ранее полученного аванса от резидента;
- 4 - предоставление нерезидентом коммерческого кредита резиденту в виде отсрочки оплаты.

В случае если СПД заполняется на основании ДТ в соответствии с пунктами 8.8 или 8.9 настоящей Инструкции, для заполнения графы 9 используется только признак 2 или 3.

В случае если в подтверждающем документе содержится информация о товарах, работах, услугах, информации и результатах интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных правах на них, аренде движимого и (или) недвижимого имущества, часть из которых была передана (выполнена, оказана) нерезиденту на условиях предоставления резидентом коммерческого кредита в виде отсрочки оплаты либо часть из которых была получена от нерезидента (выполнена, оказана нерезидентом) в счет ранее переведенного аванса от резидента, то в графе 9 указываются соответственно признак 2 или 3. При этом в графе 6 указываются общая сумма по подтверждающему документу, через разделительный символ "/" - сумма соответствующая признаку 2 или 3. Например, в подтверждающем документе, оформленном при вывозе товаров с территории Российской Федерации, указана общая стоимость 30 000 евро, при этом часть товаров на сумму 5000 евро была уже оплачена нерезидентом. Таким образом, часть товара на сумму 25 000 евро поставлена на условиях предоставления резидентом коммерческого кредита нерезиденту в виде отсрочки оплаты. В этом случае в графе 6 указывается 30 000/25 000, а в графе 9 - признак 2.

10. Графа 10 заполняется только при указании в графе 9 признака 2 и отражении в графе 4 кодов видов подтверждающих документов 01\_3, 02\_3, 03\_3, 04\_3, 15\_3.

В графе 10 резидент, являющийся стороной по контракту, указывает информацию об ожидаемом в соответствии с условиями контракта максимальном сроке получения от нерезидента денежных средств в счет предоставленного резидентом коммерческого кредита в виде отсрочки оплаты переданных нерезиденту товаров, выполненных для него работ, оказанных ему услуг, переданных ему информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, определенном согласно приложению 3 к настоящей Инструкции.

Ожидаемый срок репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации указывается в виде последней даты (в формате ДД.ММ.ГГГГ) истечения срока зачисления денежных средств на счет резидента в банке УК согласно приложению 3 к настоящей Инструкции.

11. В графе 11 в случае отражения в графе 4 кодов видов подтверждающих документов 02\_3 или 02\_4 резидентом указывается в соответствии с ОКСМ цифровой код страны места нахождения грузополучателя, в которую товары вывозятся из Российской Федерации, или цифровой код страны места нахождения грузоотправителя, из которой товары ввозятся в Российскую Федерацию.

12. Графа 12 заполняется в случае изменения (корректировки) сведений, содержащихся в ранее принятой банком УК СПД, которое (которая) отражается в СПД следующим образом.

При заполнении строки СПД, содержащей измененные (скорректированные) сведения, все ранее представленные сведения в СПД, не требующие изменений (корректировки), отражаются в соответствующих графах строки СПД в неизменном виде, а в графы строки СПД, информация которых подлежит изменению (корректировке), вносятся новые измененные (скорректированные) сведения. При этом в графе 12 строки СПД, содержащей скорректированные сведения, указывается дата (в формате ДД.ММ.ГГГГ) заполнения СПД, ранее принятой банком УК, которая содержит сведения, подлежащие корректировке.

В иных случаях графа 12 не заполняется.

13. В поле "Примечание" могут указываться дополнительные сведения о подтверждающих документах, при этом:

в графе "N строки" отражается номер строки СПД, указанный в графе 1, к которой приводится дополнительная информация;

в графе "Содержание" указываются дополнительные сведения о подтверждающем документе, информация из которого была использована при заполнении соответствующей строки СПД.

14. Банк УК в поле "Информация банка УК" указывает дату представления резидентом СПД, дату возврата СПД банком УК (с указанием причин возврата), дату принятия СПД банком УК.

При заполнении СПД банком УК в поле "Информация банка УК" указываются дата представления резидентом подтверждающих документов и информации, которые необходимы для заполнения СПД, дата принятия банком УК СПД.

Даты указываются в формате ДД.ММ.ГГГГ.

Состав указываемых банком УК в поле "Информация банка УК" сведений может быть дополнен уполномоченным банком.

**ЗАЯВЛЕНИЕ**

---

*наименование Заявителя*

Просим Вас в соответствии с Тарифным планом \_\_\_\_\_ (п. 4.7.0)  
оформить чек. Претензий, связанных с порчей листов нашей чековой книжки, иметь не  
будем.

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

\_\_\_\_\_  
*должность*

\_\_\_\_\_  
*подпись*

\_\_\_\_\_  
*Ф.И.О.*

М.П.

В АО «ВУЗ-банк»

## ЗАЯВЛЕНИЕ

о периодичности уплаты единой комиссии за ведение счетов

наименование клиента

- ☐ Выражаем свое согласие на уплату единой комиссии за ведение счетов, открытых в АО «ВУЗ-банк», один раз в **3 месяца**, на протяжении дальнейшего обслуживания.
- ☐ Выражаем свое согласие на уплату единой комиссии за ведение счетов, открытых в АО «ВУЗ-банк», один раз в **6 месяцев**, на протяжении дальнейшего обслуживания
- ☐ Выражаем свое согласие на уплату единой комиссии за ведение счетов, открытых в АО «ВУЗ-банк», один раз в **год**, на протяжении дальнейшего обслуживания
- ☐ Выражаем свое согласие на уплату единой комиссии за ведение счетов, открытых в АО «ВУЗ-банк», один раз в **18 месяцев**, на протяжении дальнейшего обслуживания.
- ☐ Выражаем свое согласие на уплату единой комиссии за ведение счетов, открытых в АО «ВУЗ-банк», один раз в **2 года**, на протяжении дальнейшего обслуживания.
- ☐ При переходе на более дорогой тарифный план, выражаем свое согласие на доплату разницы между стоимостями единой комиссии за год тарифных планов по формуле, согласно п.2.2.1. 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"

Сумма в размере \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ )  
прописью

При переходе на более дешевый тарифный план, закрытия расчетного счета по инициативе клиента/Банка, комиссия не возвращается.

Дата: «    »    20    г.

|           |         |        |
|-----------|---------|--------|
|           |         |        |
| должность | подпись | Ф.И.О. |
| М.П.      |         |        |

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

«    »    20    г.

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

Подпись

ФИО

ID Клиента

|  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|

В АО «ВУЗ-банк»

## ЗАЯВЛЕНИЕ

о периодичности уплаты единой комиссии за ведение счетов

наименование клиента

- ☐ Просим отключить от оплаты авансовой комиссии за ведение счетов в АО «ВУЗ-банк» (п. 2.2.3, п.2.2.4, п.2.2.5, п.2.2.6, п.2.2.7, п.2.2.8, п.2.2.9, п.2.2.10 Тарифов).
- ☐ Ежемесячную комиссию просим взимать с \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. в соответствии с п. 2.2.0 Тарифов.

Дата: «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

|           |         |        |
|-----------|---------|--------|
|           |         |        |
| должность | подпись | Ф.И.О. |
| М.П.      |         |        |

В случае отключения авансовой комиссии за ведение счетов (п. 2.2.3, п.2.2.4, п.2.2.5, п.2.2.6, п.2.2.7, п.2.2.8, п.2.2.9, 2.2.10 Тарифов), до истечения периода (3, 6, 12, 18, 24 месяца соответственно), комиссия не возвращается.

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

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

Подпись

ФИО

ID Клиента

|  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|