

Приложение №2

к Договору комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ООО «ВБ Банк»

1. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

1.1. Настоящий Порядок открытия и ведения Счета (далее – Порядок) является типовым для всех Клиентов и определяет типовые условия открытия Счета(-ов), определяет права и обязанности, возникающие, в связи с этим между Банком и Клиентом при заключении и исполнении Договора КБО, открытии банковского(-их) счета(-ов) и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Сторонами. В рамках Договора КБО и настоящего Порядка Клиенту может быть открыто неограниченное количество Счетов. Первый(-ые) Счет(-а) в рамках Договора КБО открывается(-ются) на основании Заявления о присоединении к ДКБО (Приложение №3 к Договору КБО). Последующие Счет(-а) открываются на основании направленных Клиентом отдельных заявлений (Приложение №4 к Договору КБО).

1.2. Банк открывает Клиенту Счет(-а) в валюте Российской Федерации, а также в иностранных валютах¹, перечень которых определяется Банком в соответствии с оформленным и подписанным Клиентом Заявлением о присоединении к ДКБО².

1.3. Банк при открытии Счета в иностранной валюте Клиенту одновременно открывает соответствующий транзитный счет в иностранной валюте.

1.4. Банк проводит операции по транзитному счету в иностранной валюте в соответствии с действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

1.5. Зачисление денежных средств на Счет осуществляется без ограничения суммы. Списание денежных средств со Счета осуществляется в пределах фактического остатка денежных средств на Счете на момент исполнения операции, если иное не предусмотрено отдельным соглашением Сторон.

1.6. Зачисление денежных средств на Счет Клиента осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем их поступления в Банк. Зачисление денежных средств на Счет осуществляется при условии соответствия номера счета получателя средств и его ИНН, указанных в поступившем расчетном документе, реквизитам, имеющимся в юридическом деле Клиента. В случае несоответствия одного из указанных реквизитов, Банк направляет в банк плательщика соответствующий запрос на уточнение реквизитов и в день получения ответа, позволяющего определить получателя, осуществляет зачисление денежных средств на Счет Клиента. В случае не предоставления банком плательщика ответа в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты направления Банком соответствующего запроса или невозможности на основании полученного ответа определить получателя, Банк возвращает денежные средства плательщику.

1.7. Банк исполняет распоряжения³ о списании денежных средств со Счета Клиента в сроки, установленные действующим законодательством РФ:

- распоряжения в валюте Российской Федерации, поступившие в операционное время, исполняются текущим днем;
- распоряжения в иностранной валюте, исполняются в период, определенный в соответствии с внутренним приказом Банка, информация о котором размещена на сайте;
- распоряжения, поступившие в Банк после окончания операционного времени, а также в выходные и праздничные дни, исполняются в первый рабочий день.

Маршруты проведения трансграничных безналичных платежей Клиента в иностранной валюте определяются Банком самостоятельно.

1.8. Банк осуществляет списание денежных средств со Счета Клиента на основании:

- распоряжений Клиента;

¹ При наличии у Банка технической возможности.

² Заявление о присоединении к ДКБО может быть подписано собственноручной подписью Клиента/Представителем Клиента или его электронной подписью.

³ За исключением распоряжений, требующих дополнительного контроля в соответствии с законодательством Российской Федерации.

- на основании распоряжений получателей денежных средств при наличии согласия (акцепта) Клиента;
- на основании распоряжений лиц и/или органов, имеющих право предъявлять распоряжения к счету Клиента в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

1.9. В случае выявления Банком операции, соответствующей установленным Банком России признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, а именно без согласия Клиента или с согласия Клиента (за исключением перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России), полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее при совместном упоминании - перевод денежных средств без добровольного согласия Клиента) до момента списания денежных средств, Банк приостанавливает прием к исполнению распоряжения о переводе денежных средств Клиента на 2 (два) дня. Банк при выявлении им перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, отказывает в совершении соответствующей операции (перевода).

О данном факте Банк незамедлительно информирует Клиента и запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения (далее - Подтверждение), одним из следующих способов:

- путем направления информации посредством Системы ДБО/Системы Faktura.ru;
- путем направления информации на адрес электронной почты, указанной Клиентом при открытии/ведении Счета.

Одновременно с извещением Банк предоставляет Клиенту информацию:

- о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента;
- о возможности Клиента подтвердить распоряжение не позднее одного дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению указанного распоряжения или о возможности совершения Клиентом повторной операции, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее - повторная операция) в случае отказа Банком в совершении Клиентом операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России путем направления в Банк соответствующего подтверждения по Системе ДБО/Системе Faktura.ru.

1.10. Банк при предоставлении Клиенту информации в соответствии с пунктом 1.9 настоящего Порядка вправе в дополнение к Подтверждению запросить у Клиента информацию, что перевод денежных средств не является переводом денежных средств без добровольного согласия Клиента.

1.11. При получении от Клиента Подтверждения распоряжения, указанного в пункте 1.9 настоящего Приложения, Банк незамедлительно возобновляет исполнение распоряжения Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение Клиента к исполнению.

1.12. При неполучении от Клиента Подтверждения распоряжения, указанного в пункте 1.9 и (или) информации, указанной в п. 1.10. настоящего Приложения, указанное распоряжение Клиента считается не принятым к исполнению.

1.13. При получении от Клиента Подтверждения, указанного в пункте 1.9 настоящего Приложения и наличия в Банке от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента на 2 (два) дня со дня направления Клиентом Подтверждения распоряжения. О данном факте Банк незамедлительно информирует Клиента в соответствии с пунктом 1.9 настоящего Приложения.

1.14. В случае приостановления приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента в соответствии с пунктом 1.13 настоящего Приложения по истечении двух дней со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения в соответствии с пунктом 1.9 настоящего Приложения Банк незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение Клиента к исполнению.

1.15. Банк не несет ответственность перед Клиентом за убытки Клиента, возникшие в результате надлежащего исполнения Банком требований законодательства Российской Федерации по противодействию осуществлению перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, в том числе в результате приостановления принятия к исполнению распоряжения о переводе денежных средств (подтвержденного распоряжения о переводе денежных средств) Клиента, имеющего признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента.

1.16. Банк не несет ответственность перед Клиентом за убытки Клиента, возникшие в результате исполнения распоряжения о переводе денежных средств, имеющего признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, если Банком был соблюден предусмотренный законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами порядок приема к исполнению такого распоряжения Клиента о переводе денежных средств.

1.17. Распоряжения на перевод денежных средств по операциям, подлежащим валютному контролю, принимаются Банком к исполнению после проведения необходимых проверок в соответствии с валютным законодательством РФ.

1.18. Банк исполняет распоряжения Клиента, содержащие одну подпись уполномоченного должностного лица, установленного Клиентом в Заявлении о присоединении к ДКБО или отдельным Заявлением об определении сочетания подписей по форме Приложения № 15 к Договору КБО.

1.19. Банк принимает расчетные и иные документы только от Представителя Клиента, действующего от имени и в интересах Клиента на основании учредительных документов Клиента без доверенности, либо уполномоченных должностных лиц Клиента / иных лиц, которым предоставлено право распоряжаться денежными средствами на Счете на основании надлежащим образом оформленной доверенности, акта уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления.

1.20. Банк выдает выписки по Счету и иные документы только Представителю Клиента, действующему от имени и в интересах Клиента на основании учредительных документов Клиента без доверенности, либо уполномоченным должностным лицам Клиента / иным лицам, которым предоставлено право распоряжаться денежными средствами на Счете, на основании надлежащим образом оформленной доверенности, акта уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления.

1.21. Банк не предоставляет Клиенту услуги по проведению срочных платежей и не принимает распоряжения от Клиента, в которых в поле «Вид платежа» указано «срочно».

1.22. Банк вправе не принимать/не направлять документы по Системе ДБО/Системе Faktura.ru от представителя Клиента/представителю Клиента в случае, если его полномочия подтверждены доверенностью, которая не содержит действительных паспортных данных представителя Клиента, или оформлена с нарушением действующего законодательства РФ.

1.23. Прием Банком распоряжений Клиента и выполнение соответствующих процедур по контролю, исполнению и возврату принятых распоряжений осуществляется в соответствии с утвержденным Банком Порядком выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений о переводе денежных средств в ООО «ВБ Банк».

1.24. Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений о переводе денежных средств в ООО «ВБ Банк» размещен на Сайте Банка и на информационном стенде Банка в зоне обслуживания Клиентов.

1.25. Кассовое обслуживание по Счету осуществляется Банком в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

1.26. Банк зачисляет на Счет Клиента наличные денежные средства в день внесения денежных средств в кассу Банка.

1.27. Недостача денежных средств должна выявляться непосредственно в момент их получения – Клиент обязан осуществить пересчет наличных денежных средств под наблюдением кассового работника Банка, выдавшего денежные средства. Банк не несет ответственности перед Клиентом в случае, если недостача была выявлена позже. При приеме наличных денежных средств от Клиента за действиями кассира наблюдает Клиент.

1.28. Банк предоставляет Клиенту выписки по Счету с приложением подтверждающих операции документов, иные документы, а также документы валютного контроля и уведомления о зачислении средств по Системе ДБО/Системе Faktura.ru.

1.29. Выписки по счету предоставляются Клиенту по мере совершения операций не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем их совершения.

1.30. Совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными, если Клиент не сообщил письменно Банку о суммах, ошибочно проведенных по Счету, в течение 10 (десяти) календарных дней с даты предоставления Клиенту выписки по Счету. Банк не несет ответственность за перевод денежных средств, если в представленных распоряжениях Клиентом были ошибочно указаны неверные реквизиты.

1.31. Денежные средства на Счете индивидуального предпринимателя, юридического лица, отнесенного в соответствии с законодательством РФ к малым предприятиям, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании

вкладов в банках Российской Федерации». Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов (свидетельство № 997 от 28 сентября 2012 года).

1.32. Обязательство Банка перед Клиентом по перечислению денежных средств в валюте Российской Федерации и/или иностранной валюте считается исполненным с момента списания денежных средств со Счета и/или с корреспондентского счета, открытых в Банке.

Комиссия, ранее уплаченная Клиентом Банку за осуществление перечисления денежных средств в соответствии с настоящим пунктом, не подлежит возврату Клиенту Банком, в том числе в следующих случаях:

- если перевод не получен получателем по причине неверного указания Клиентом реквизитов;
- в случае возврата денежных средств Клиенту банком получателем;
- по иным причинам, не зависящим от Банка, в том числе если перевод не был получен получателем в связи с введением ограничений банком-корреспондентом или в отношении банка-корреспондента.

Банк не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору КБО в случае, если надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств (далее – обстоятельства непреодолимой силы). К таким обстоятельствам относятся, в частности, пожары, стихийные бедствия (землетрясение, наводнение, ураган), массовые заболевания (эпидемии), забастовки, военные действия, террористические акты, диверсии, ограничения перевозок, запретительные меры государств, запрет торговых операций, в том числе с отдельными странами, вследствие принятия международных санкций и другие, не зависящие от воли сторон обстоятельства.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Банк обязуется:

2.1.1. Зачислять денежные средства на Счет или перечислять денежные средства со Счета Клиента при условии соблюдения Клиентом норм законодательства РФ и нормативных документов Банка России.

2.1.2. Зачислять денежные средства на Счет Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения, в соответствии с требованиями законодательства РФ и Договором КБО.

2.1.3. В случае получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на Счет Клиента, приостановить указанную операцию на срок до пяти рабочих дней со дня получения указанного уведомления, и в случае:

- получения от Клиента документов, указанных в пункте 2.1.4 настоящего Приложения №2 к Договору КБО, зачислить денежные средства на Счет;
- неполучения от Клиента документов, указанных в пункте 2.1.4 настоящего Приложения №2 к Договору КБО, осуществить возврат денежных средств оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика, в порядке, установленном законодательством РФ.

2.1.4. В случае приостановления операции по зачислению денежных средств на Счет по основаниям, указанным в пункте 2.1.3 настоящего Приложения №2 к Договору КБО, незамедлительно по номеру(-ам) телефона(-ам), по электронной почте, указанному(-ым/-ой) Клиентом при заключении/ведении Договора КБО или по Системе ДБО/Системе Faktura.ru, уведомить Клиента о приостановлении зачисления денежных средств на Счет и необходимости предоставления в срок до пяти рабочих дней документов, подтверждающих обоснованность получения денежных средств, подлежащих зачислению на Счет.

2.1.5. Исполнять распоряжения о списании денежных средств со Счета Клиента, в сроки, установленные действующим законодательством РФ.

2.1.6. В случае выявления Банком операции по переводу денежных средств соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, приостановить операцию на срок, предусмотренный настоящим Приложением, и незамедлительно проинформировать Клиента об этом способами, предусмотренными настоящим Приложением.

2.1.7. Осуществлять обслуживание Счета Клиента в строгом соответствии с нормами валютного законодательства и нормативных документов Банка России при совершении Клиентом валютных операций по Счету. Подтверждать исполнение распоряжений Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения распоряжения.

2.1.8. Передавать Клиенту предъявленные к Счету требования получателей средств не позднее рабочего дня, следующего за днем их поступления в Банк, в случае отсутствия в Банке документов о

заранее данным акцепте, а также в случае несоответствия требования получателя средств условиям заранее данного акцепта. Информация предоставляется по Системе ДБО/Системе Faktura.ru.

2.1.9. При неполучении от Клиента в установленный срок (пять рабочих дней, если иной срок не указан в требовании) заявления об акцепте или отказе от акцепта оплаты требований получателей средств возратить их получателям средств без исполнения в связи с неполучением от Клиента акцепта на оплату.

2.1.10. Предоставлять Клиенту по его требованию не позднее следующего рабочего дня за днем совершения операций по Счету выписки по Счету с приложением подтверждающих операции документов. Информация предоставляется по Системе ДБО/Системе Faktura.ru по заявлению Клиента.

2.1.11. Перечислять Клиенту денежные средства на указанный Клиентом счет в течение 7 (семи) календарных дней после получения от Клиента заявления о расторжении Договора КБО по Системе ДБО/Системе Faktura.ru. При этом Банк вправе удержать из суммы перечисляемых по поручению Клиента денежных средств стоимость услуг Банка за осуществление указанных операций в соответствии с действующими Тарифами Банка, а также в соответствии с условиями отдельного/дополнительного соглашения, заключенного между Банком и Клиентом (при наличии), либо уведомления Банка о предоставлении Клиенту Льготного тарифа в соответствии с пунктом 7.2 Договора КБО.

2.1.12. Обеспечить гарантию соблюдения банковской тайны: без согласия Клиента сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

2.1.13. Предоставить Клиенту информацию в соответствии с требованиями пункта 13.1-1 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон № 115-ФЗ) в случае принятия Банком решения о расторжении Договора КБО с Клиентом, а также решения об отказе от проведения операции Клиента, предусмотренных пунктом 5.2 и пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ любым доступным Банку на законных основаниях способом, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия соответствующего решения.

2.2. Банк имеет право:

2.2.1. Списывать со Счета(-ов) Клиента комиссионное вознаграждение за оказанные услуги в соответствии с Тарифами Банка, в том числе в соответствии с Льготным тарифом, а также в соответствии с условиями отдельного/дополнительного соглашения, заключенного между Банком и Клиентом (при наличии). В случае недостаточности денежных средств на Счете, по которому совершена операция и(или) предоставлена услуга, денежные средства в оплату комиссионного вознаграждения списываются с иного Счета, открытого в Банке (кроме Счетов, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации запрещено списание денежных средств на указанные цели, и счетов по депозиту). В случае если валюта иного Счета отлична от валюты задолженности Клиента по оплате комиссионного вознаграждения, Банк осуществляет конвертацию денежных средств в сумме, эквивалентной сумме задолженности Клиента по курсу Банка России на день осуществления конвертации денежных средств.

2.2.2. Отказывать Клиенту о выполнении его распоряжений в случаях, когда у Банка имеются основания полагать, что совершаемая операция может быть связана с нарушением законодательства РФ, в том числе по основаниям, связанным с возникновением подозрений, что операция совершается в целях отмывания доходов, полученных преступным путем.

2.2.3. Заморозить (блокировать) денежные средства Клиента по основаниям, предусмотренным подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ.

2.2.4. Как агент валютного контроля требовать и получать от Клиента документы и информацию, которые связаны с проведением валютных операций по Счетам Клиента, а также соблюдения им нормативных актов органов валютного контроля.

2.2.5. Запрашивать у Клиента документы и сведения, необходимые Банку для выполнения функций, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ.

2.2.6. Истребовать у Клиента любые документы, касающиеся осуществления банковских операций по Счету Клиента. При этом Банк вправе отказать Клиенту в выполнении его распоряжения о совершении операций в соответствии с действующим законодательством РФ, до представления Клиентом указанных документов.

2.2.7. Приостановить операции и/или отказать Клиенту в принятии распоряжений/совершении операций по Счету:

- если право Клиента распоряжаться денежными средствами не удостоверено;
- при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства РФ, в том числе при нарушении норм валютного законодательства РФ;
- по основаниям, предусмотренным Федеральным законом № 115-ФЗ;

- при нарушении правил оформления или установлении фактов нарушения сроков направления распоряжений и/или кассовых документов в Банк;
- в случае направления/представления Клиентом распоряжений и/или кассовых документов, подписанных собственноручной подписью или ЭП лицами, срок полномочий которых на распоряжение денежными средствами истек;
- при недостаточности денежных средств на Счете Клиента для исполнения распоряжения с учетом комиссионного вознаграждения Банка.

2.2.8. Отказать Клиенту после предварительного предупреждения в приеме от него распоряжения на проведение операции по Счету, подписанному аналогом собственноручной подписи, в случаях:

- непредставления документов, необходимых для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ.
- если в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ у работников Банка, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

При этом Банк вправе принимать от указанных Клиентов только надлежащим образом оформленные расчетные документы на бумажном носителе.

2.2.9. Списать со Счета без распоряжения Клиента:

- суммы, ошибочно зачисленные на Счет Клиента (Клиенту выдается выписка по Счету и документ, подтверждающий списание ошибочно зачисленных средств);
- денежные средства в сумме, необходимой для исполнения денежных обязательств Клиента перед Банком по сделкам, совершенным между Банком и Клиентом, в случаях, предусмотренных в договорах (соглашениях), заключенных между Банком и Клиентом;
- денежные средства по распоряжениям взыскателей средств, в случаях предусмотренных законодательством РФ;
- денежные средства по инкассовым поручениям в случаях, предусмотренных договором между Клиентом и получателем денежных средств. При этом Клиент обязан предоставить в Банк сведения о получателе средств, имеющем право предъявлять инкассовые поручения к Счету, об обязательстве Клиента и основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право списания денежных средств со счетов Клиента на основании распоряжений взыскателя), в том числе в случаях, предусмотренных федеральным законом;
- денежные средства по платежным требованиям получателей денежных средств на основании заранее данного Клиентом акцепта – акцепта, данного до поступления требования получателя средств в отношении одного или нескольких получателей средств, одного или нескольких требований получателя средств. Заранее данный акцепт может быть представлен в виде отдельного документа, в форме, предусмотренной Банком или в ином порядке, дополнительно согласованном Сторонами. При поступлении требования получателя средств Банк проверяет соответствие указанного требования условиям заранее данного акцепта. При соответствии требования условиям заранее данного акцепта Банк исполняет его в сумме и в срок, предусмотренные условиям заранее данного акцепта. При несоответствии требования получателя средств условиям заранее данного акцепта или невозможности их проверки Банк возвращает требование получателя средств без исполнения. Клиент может отозвать заранее данный акцепт, представив в Банк заявление, оформленное по форме, предусмотренной Банком.

В вышеуказанных случаях Банк не рассматривает по существу возражения Клиента против списания денежных средств с его Счета.

2.2.10. Составлять расчетные документы на основании распоряжений Клиента, взыскателей денежных средств, сторонних банков, иных уполномоченных лиц (отправителей распоряжений). Расчетным документом Банка на списание денежных средств со Счета Клиента может быть платежное поручение, инкассовое поручение, платежное требование, платежный ордер или иной документ в соответствии с действующим законодательством РФ.

2.2.11. При необходимости изменять (переоформлять) номер Счета Клиента, при этом все неисполненные обязательства по измененному (переоформленному) Счету и действие Договора КБО и настоящего Порядка распространяются на измененный (переоформленный) Счет Клиента. Банк предварительно, не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней до изменения (переоформления) Счета, в письменном виде, в том числе посредством Системы ДБО/Системы Faktura.ru, уведомляет Клиента о причине и дате изменения номера Счета.

2.3. Клиент обязуется:

2.3.1. Осуществлять операции по Счету в соответствии с требованиями законодательства РФ, Договора КБО и настоящего Порядка.

2.3.2. Уплачивать Банку комиссионное вознаграждение за предоставленные банковские услуги в срок и в размерах, установленных Тарифами Банка, а также условиями отдельного/дополнительного соглашения, заключенного между Банком и Клиентом (при наличии), либо уведомления Банка о предоставлении Клиенту Льготного тарифа в соответствии с пунктом 7.2 Договора КБО.

2.3.3. До совершения по Счету операций в пользу выгодоприобретателя, представлять в Банк документы и сведения, необходимые Банку для идентификации выгодоприобретателя к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления.

2.3.4. Представлять Банку документы и информацию, указанные в п. п. 2.2.4 – 2.2.6 настоящего Приложения №2 к Договору КБО, в течение срока, указанного в запросе Банка.

2.3.5. Получать от Банка документы, указанные в п. 2.1.10 настоящего Приложения №2 к Договору КБО, сообщать Банку об ошибочно зачисленных/списанных суммах по Системе ДБО/Системе Faktura.ru. Если Клиент не представит свои замечания в течение 10 (десяти) календарных дней с даты получения выписки, совершенные операции и остаток средств на Счете Клиента считаются подтвержденными.

2.3.6. Возвратить ошибочно зачисленные на Счет денежные средства в течение 3 (трех) рабочих дней после получения выписки по Счету, подтверждающей ошибочное зачисление.

2.3.7. Не использовать Счет для зачисления на него денежных средств, полученных в результате осуществления деятельности Клиента в качестве платежного агента, банковского платежного агента (субагента), предполагающей использование специальных банковских счетов.

2.3.8. Предоставлять в Банк документы/сведения по запросу Банка в установленные сроки.

2.3.9. Подтверждать Банку распоряжения о переводе денежных средств в случае приостановления распоряжения Клиента о переводе денежных средств, имеющего признаки осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, и предоставление Банку информации, что перевод денежных средств не является переводом денежных средств без добровольного согласия Клиента, в срок до окончания дня, следующего за днем приостановления соответствующего распоряжения Клиента о переводе денежных средств, принимаемого Банком к исполнению, одним из способов:

- на адрес электронной почты, указанной в Заявлении на получение банковских услуг/заявлении на открытие Счета, в свободной форме с указанием реквизитов распоряжения Клиента о переводе денежных средств, подписанной лицом(ми), уполномоченным(ми) распоряжаться денежными средствами на Счетах Клиента;

- в письменном виде, направленного посредством Системы ДБО/Системы Faktura.ru, подписанного ЭП лица, уполномоченного на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете.

2.3.9. Своевременно предоставлять и обновлять сведения и контактные данные Клиента/Представителей Клиента, уполномоченных Клиентом подтверждать распоряжения о переводе денежных средств в случае выявления Банком признаков совершения перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента.

2.3.10. Своевременно предоставлять в Банк и обновлять информацию о номере(ах) телефона(ов) для отправки СМС-уведомлений, адресе электронной почты в целях информирования Клиента.

2.3.11. Своевременно предоставлять и обновлять контактные данные Представителей Клиентов, уполномоченных подтверждать распоряжения в случае выявления Банком признаков совершения перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента.

2.4. Клиент имеет право:

2.4.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

2.4.2. Получать в Банке справки, консультации и разъяснения о размере остатка средств на Счете и о проведенных операциях.

2.4.3. Получать наличные денежные средства в кассах Банка на цели и в порядке, установленные законодательством РФ.

2.4.4. Отзывать свои расчетные документы и распоряжения до наступления момента безотзывности, т.е. до момента списания Банком денежных средств со Счета, путем предоставления в Банк заявления по Системе ДБО/Системе Faktura.ru, составленного в произвольной форме с указанием реквизитов указанных документов, необходимых для осуществления отзыва Банком. Частичный отзыв сумм расчетных документов и распоряжений не допускается.

2.4.5. Получать от Банка в электронном виде по Системе ДБО/Системе Faktura.ru информацию об операциях по Счетам Клиента.

2.4.6. Требовать от Банка предоставления информации о причинах неисполнения или задержки в

исполнении платежных документов.

3. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ УСЛУГИ «СМС-ИНФОРМИРОВАНИЕ»

3.1. Банк предоставляет Клиенту Услугу «СМС-информирование» об операциях по счетам Клиента.

3.2. Услуга предоставляется на основании заявления Клиента, в котором Клиент указывает номера Счетов для подключения услуги и номер мобильного телефона для получения Услуги «СМС-информирования». При первичном подключении Услуги «СМС-информирование» возможно подключение только одного номера мобильного телефона Клиента, предоставленного Клиентом в Заявлении о присоединении к ДКБО для заключения Договора КБО (Приложение №3 к Договору КБО).

3.3. При подключении Услуги «СМС-информирование» Клиент:

- подтверждает факт ознакомления с порядком предоставления услуги «СМС-информирование», изложенном в настоящем разделе;
- дает согласие на получение СМС-сообщений.

3.4. Клиент имеет право предоставить в Банк письменное заявление в целях:

- изменения номера мобильного телефона для получения услуги⁴;
- подключения к услуге дополнительных Счетов;
- отключения от услуги отдельных Счетов;
- отказа от услуги.

3.5. Изменение параметров Услуги «СМС-информирование» вступает в действие в дату предоставления Клиентом в Банк Заявления на подключение/отключение/изменение Услуги «СМС-информирование» (Приложение №9 к настоящему Порядку).

3.6. Комиссия за предоставление Услуги «СМС-информирование» взимается Банком в размере и сроки, установленные Тарифами. Если на момент списания комиссии за предоставление Услуги «СМС-информирование» на Счете Клиента недостаточно денежных средств для списания комиссии в полном объеме, оказание услуги приостанавливается Банком.

3.7. В случае неоплаты Клиентом комиссии за предоставление Услуги «СМС-информирование» в течение 1 (одного) месяца, в первый рабочий день второго месяца Банк отключает Услугу «СМС-информирование» по всем Счетам Клиента, подключенным к услуге, при этом Банк направляет в адрес Клиента СМС-сообщение с уведомлением об отключении Услуги «СМС-информирование».

3.8. В день приостановления/возобновления Услуги «СМС-информирование» Банк направляет Клиенту на номер(-а) мобильного(-ых) телефона(-ов), подключенного(ых) к Услуге «СМС-информирование», соответствующее уведомительное СМС-сообщение.

3.9. В случае отключения Услуги «СМС-информирование» как по инициативе Банка, так и по инициативе Клиента до истечения оплаченного периода предоставления услуги, комиссия за предоставление Услуги «СМС-информирование» Банком не пересчитывается и не возвращается.

3.10. Банк не несет ответственности за сбои и отказы в оказании Услуги «СМС-информирование», связанные с нарушениями в работе оборудования связи и/или сетей связи, и возникшие в этой связи убытки.

3.11. Для использования Услуги «СМС-информирование» Клиент самостоятельно обеспечивает подключение к каналам электронной, в том числе подвижной, связи и/или поддержку необходимых функций на своих устройствах (телефоне, смартфоне, планшете, компьютере и т.п.) и у своего оператора связи.

4. ПОРЯДОК ОБМЕНА ДОКУМЕНТАМИ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ В ЭЛЕКТРОННОМ ВИДЕ

4.1. Документы, требование о предоставлении которых установлено Инструкцией Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» (далее – Инструкция), а также документы, являющимися основанием для проведения валютной операции, указанные в части 4 статьи 23 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном

⁴ Изменение номеров мобильных телефонов осуществляется Клиентом путем подачи заявления с использованием Системы ДБО/Системы Faktura.ru.

контроле», в том числе контракты и(или) договоры, предоставляются Клиентом в электронном виде. Информация, требование о предоставлении которой установлено Инструкцией, предоставляется Клиентом через Систему ДБО/Систему Faktura.ru при наличии технической возможности Клиент может направить через Систему ДБО документы валютного контроля, в том числе по форме, разработанной Банком. Документы валютного контроля, оформленные в соответствии с требованиями валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования, а также документы, являющиеся основанием для проведения валютных операций, могут передаваться в Банк с использованием Системы ДБО в виде вложенного файла в Чат Системы ДБО, подписанного ЭП (при технической возможности, в соответствии с п. 4 Приложения 7 к ДКБО «Правилах оказания услуг дистанционного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в Системе ДБО в ООО «ВБ Банк»⁵). Документы без ЭП Банком не принимаются. Скан-копии и фотографии документов должны быть надлежащего качества и доступны для чтения без использования специальных устройств. Банк вправе отказать в принятии документов, если скан-копии и/или фотографии документов направлены ненадлежащего качества.

4.2. Документы, передаваемые Банком Клиенту в электронном виде, подписываются электронной подписью (если подписание документов предусмотрено Инструкцией) ответственного лица и направляются Клиенту посредством Системы ДБО/Системы Faktura.ru. В случае, когда в соответствии с Инструкцией Банк обязан предоставить Клиенту необходимую информацию, то информация может направляться Клиенту в виде текстового сообщения в Системе ДБО/Системе Faktura.ru.

4.3. Все документы, предоставляемые Клиентом, должны быть действительными на день представления. По запросу Банка представляются надлежащим образом заверенные переводы на русский язык документов, исполненных полностью или в какой-либо их части на иностранном языке.

4.5. При постановке на учет экспортного контракта, при постановке на учет импортного контракта, при постановке на учет кредитного договора Клиент предоставляет через Систему ДБО/Систему Faktura.ru экспортный контракт (импортный контракт, кредитный договор). В случае если в представленных Клиентом документах и информации Банку недостаточно сведений для проведения банковского контроля Клиент должен по запросу Банка представить дополнительные документы и (или) информацию, позволяющие Банку на их основании осуществить банковский контроль. Срок предоставления документов - не позднее 15 рабочего дня с момента получения запроса Банка, за исключением случаев предусмотренных в Инструкции.

⁵ В случае поступления документов в нерабочее время, выходные или праздничные дни, датой поступления для целей обработки и исполнения считается следующий рабочий день Банка.