

Раздел 9 Комплексного договора
банковского обслуживания юридических лиц,
индивидуальных предпринимателей и лиц,
занимающихся в установленном
законодательством Российской Федерации
порядке частной практикой, в Банке ВТБ
(ПАО)

ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ КЛИЕНТА В ВАЛЮТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

СОДЕРЖАНИЕ

№ п/п	Наименование	Номер страницы
1.	Общие положения	1
2.	Режим расчетно-кассового обслуживания	2
3.	Права и обязанности Сторон	3
4.	Ответственность Сторон	9
5.	Порядок разрешения споров	9
6.	Расторжение Договора	10
7.	Дополнительные услуги, предоставляемые в рамках расчетно-кассового обслуживания	10
	Приложение 1 «Условия и порядок предоставления Банком услуги «Срочный платеж»	
	Приложение 2 «Условия и порядок предоставления Банком услуги «Продленный операционный день»	
	Приложение 3 «Условия и порядок совершения Банком периодического перевода денежных средств со Счета Клиента»	
	Приложение 4 «Условия и порядок совершения Банком списания со Счета без дополнительного распоряжения Клиента по требованиям третьего лица»	
	Приложение 5 «Условия и порядок предоставления Банком услуги «Проведение платежей по системе банковских электронных срочных платежей (по системе БЭСП)»	
	Приложение 6 «Условия и порядок предоставления Банком услуги «SMS-информирование по расчетному счету в валюте Российской Федерации/ иностранной валюте корпоративного клиента»	

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие «Правила открытия и ведения банковских Счетов Клиента в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте» (далее – Правила/Договор) являются неотъемлемой частью Комплексного договора и регулируют отношения по открытию и ведению Счета Клиента в валюте Российской Федерации и/или иностранной валюте (далее – Счет).

Действие настоящих Правил не распространяется на порядок открытия и ведения банковских счетов со специальным режимом (в том числе, счетов платежных агентов, доверительных управляющих, брокеров, др.).

1.2. Для осуществления комплексного расчетного и кассового обслуживания Банк открывает Клиенту Счет на основании Заявления, предоставленного Клиентом, принимает и зачисляет поступающие на Счет денежные средства, выполняет распоряжения Клиента о перечислении и выдаче денежных средств со Счета и проводит другие операции по Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации, Комплексным договором и установленными Банком правилами в соответствии с действующими на дату совершения операций Тарифами Банка.

1.3. Для открытия Счета Клиент представляет в Банк комплект документов, оформленных надлежащим образом, в соответствии с Перечнем документов, необходимых для открытия банковского счета, отвечающих требованиям действующего законодательства Российской Федерации, размещенным на информационных стендах Банка и на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.bm.ru.

1.4. Банк одновременно с открытием Счета в иностранной валюте открывает Клиенту соответствующий транзитный валютный счет.

1.5. Термины, указанные в настоящих Правилах с заглавной буквы, имеют то же значение, что и в Комплексном договоре.

2. РЕЖИМ РАСЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

2.1. Перечень операций и услуг Банка, условия и стоимость их исполнения определяются действующими Тарифами Банка.

2.2. Банк совершает операции по Счету в течение Операционного времени.

2.3. Банк не выплачивает Клиенту проценты на остаток денежных средств, находящихся на Счете, если Клиентом не было направлено в Банк Подтверждение о поддержании Неснижаемого остатка на Счете Клиента в соответствии с Разделом 10 Комплексного договора.

2.4. Банк осуществляет операции по списанию денежных средств со Счета в пределах остатка денежных средств на Счете. Контроль достаточности денежных средств на Счете Клиента осуществляется Банком при приеме к исполнению каждого распоряжения в соответствии с нормативными актами Банка России и/или договорными отношениями между Клиентом и Банком.

2.5. В случае отсутствия или недостаточности на Счете средств, необходимых для проведения Банком операций по распоряжению Клиента с учетом комиссионного вознаграждения, Банк вправе не проводить данную операцию либо списать сумму комиссионного вознаграждения с иных счетов Клиента в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открытых в Банке, при наличии в договорах, на основании которых открыты эти счета, соответствующего условия. При этом сумма комиссионного вознаграждения в валюте, отличной от валюты Счета, рассчитывается по курсу Банка России на день ее списания со Счета Клиента.

2.6. Клиент предоставляет Банку право списания без дополнительного распоряжения Клиента на условиях заранее данного акцепта со своих счетов денежных средств, ошибочно зачисленных Клиенту, комиссионного вознаграждения, причитающегося Банку согласно Тарифам Банка, а также денежные средства в погашение любых обязательств

Клиента перед Банком, в том числе возникших на основании договоров о предоставлении кредита (кредитных договоров, договоров об открытии кредитных линий и т.д.), договоров поручительства, договоров о предоставлении банковских гарантий/ контргарантий, а также иных договоров и соглашений, заключенных между Клиентом и Банком, в размерах, порядке и на условиях, предусмотренных этими договорами/ соглашениями.

2.7. При получении Банком распоряжений на зачисление средств в иностранной валюте в пользу Клиента по переводным и документарным операциям зачисление на транзитный валютный счет Клиента производится после фактического поступления сумм покрытия на корреспондентский счет Банка, но не ранее срока валютирования, указанного в распоряжении.

2.8. Зачисление средств на транзитный валютный счет при осуществлении кассовых операций производится в день сдачи наличной иностранной валюты в кассу Банка.

2.9. Зачисление денежных средств, поступивших в иностранной валюте, отличной от валюты Счета, или списание денежных средств в иностранной валюте, отличной от валюты Счета, осуществляется по курсу Банка на дату зачисления или списания.

2.10. Банк представляет Клиенту выписки по Счету за Операционный день при условии совершения операций по Счету, а также информацию, связанную с обслуживанием Счета Клиента, в соответствии с требованиями действующего в Банке документооборота, в том числе через абонентские ящики, посредством систем ДБО либо через уполномоченного (на основании доверенности, выданной Клиентом) представителя Клиента.

2.11. В случае непоступления от Клиента возражений по выписке по Счету в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента совершения любой операции по Счету, выписка по Счету считается полученной Клиентом и операции, совершенные по Счету, считаются подтвержденными Клиентом.

2.12. Выдача дубликатов выписок по Счету, справок и документов по Счету производится на основании письменного запроса Клиента в соответствии с Тарифами Банка.

2.13. Операции по транзитному валютному счету осуществляются в соответствии с нормативными актами Банка России, регулирующими порядок зачисления и списания средств по транзитным валютным счетам.

2.14. Банк как агент валютного контроля осуществляет контроль за соответствием проводимых операций по счету требованиям нормативных актов в сфере валютного регулирования и валютного контроля. Клиент предоставляет Банку право на оформление документов, связанных с проведением валютных операций.

2.15. Обмен документами и информацией, необходимыми для целей валютного контроля, между Банком и Клиентом, осуществляется на бумажном носителе или по Системе ДБО при присоединении Клиента к Правилам ДБО и подключении соответствующей услуги.

2.16. Возврат Клиенту документов валютного контроля с отметками о приеме осуществляется Банком в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в срок не позднее двух рабочих дней после даты их подписания ответственным лицом Банка.

2.17. Информация об отказе в приеме документов валютного контроля направляется клиенту в сроки, предусмотренные нормативными актами Банка России, с указанием причин отказа.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Открыть Клиенту Счет не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения Комплексного договора и/или подачи соответствующего Заявления.

3.1.2. Производить операции по Счету Клиента в соответствии с требованиями действующего в Банке графика документооборота и обслуживания клиентов.

3.1.3. Принимать и зачислять денежные средства, поступающие на Счет, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче сумм со Счета и проводить другие операции по Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, установленными Банком правилами, Комплексным договором, приложениями к нему и Тарифами Банка.

3.1.4. Извещать Клиента о поступлении денежных средств на транзитный валютный счет Клиента не позже следующего рабочего дня со дня поступления данных денежных средств, в порядке, установленном для выдачи выписок по счетам, указанном в пункте 2.10. настоящих Правил. Банк не несет ответственность за несвоевременное получение Клиентом информации о поступлении денежных средств.

3.1.5. Извещать Клиента о поступлении в Банк платежного требования, требующего акцепта Клиента на списание денежных средств со счета Клиента не позже следующего рабочего дня со дня поступления его в Банк, в порядке, установленном для выдачи выписок по счетам, указанном в пункте 2.10. настоящих Правил. Банк не несет ответственность за несвоевременное получение Клиентом информации о поступлении платежного требования, требующего акцепта Клиента.

3.1.6. Предоставлять Клиенту выписки по Счету за Операционный день при условии совершения операций по Счету в порядке, указанном в пункте 2.10. настоящих Правил.

3.1.7. Руководствоваться изменениями в учредительных документах Клиента только после получения копий учредительных документов, заверенных в установленном порядке.

3.1.8. Руководствоваться новой карточкой с образцами подписей и оттиска печати (далее - Карточка) только после получения соответствующего заявления Клиента и представления им новой надлежаще оформленной Карточки, Соглашения о сочетании собственноручных подписей (при необходимости), надлежащим образом заверенных копий документов, подтверждающих предоставление полномочий лицам, внесенным в эту Карточку, и документов, подтверждающих утрату полномочий прежними лицами.

Банк не несет ответственность за ущерб, причиненный Клиенту, в случае если прекращение полномочий лиц, утративших право подписи, не было своевременно подтверждено Клиентом представлением новой Карточки и иных необходимых документов, указанных выше.

3.1.9. Принимать от Клиента распоряжения для списания средств со Счета, подписанные лицами, указанными в Карточке и Соглашении о сочетании собственноручных подписей (при необходимости), срок полномочий которых (указанный в Карточке) не истек.

3.1.10. Принимать от Клиента наличные денежные средства, осуществлять их пересчет и зачисление на Счет, а также выдавать наличные денежные средства в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, внутренними правилами Банка, в том числе действующими Тарифами Банка.

Прием на Счет, выдача со Счета наличных денежных средств в иностранной валюте осуществляется Банком в случаях и порядке, предусмотренных действующим валютным законодательством Российской Федерации, внутренними правилами Банка, в том числе действующими Тарифами Банка.

3.1.11. Передать Клиенту распоряжение получателя средств либо уведомление для акцепта под расписку уполномоченному представителю Клиента, либо по системе ДБО.

Срок для акцепта распоряжения устанавливается 5 (пять) рабочих дней со дня, следующего за днем поступления распоряжения в Банк, если иное не установлено распоряжением или законодательством Российской Федерации. При получении отказа от акцепта или неполучении Банком в установленный срок от Клиента акцепта Банк направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или на

бумажном носителе об отказе от акцепта плательщика или о неполучении акцепта плательщика с отметкой о неполучении акцепта не позднее рабочего дня, следующего за днем отказа от акцепта, или рабочего дня, не позднее которого должен быть получен акцепт.

3.1.12. Осуществлять списание денежных средств без дополнительного распоряжения Клиента со Счета на условиях заранее данного акцепта, при представлении Клиентом в Банк соответствующего распоряжения, содержащего указание суммы акцепта или порядка ее определения, сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять распоряжения к Счету Клиента, об обязательстве Клиента и основном договоре, в том числе в случаях, предусмотренных федеральным законом, указанием на возможность (невозможность) частичного исполнения распоряжения, а также иных сведений.

Ответственность за обоснованность выставления распоряжения на списание денежных средств без дополнительного распоряжения Клиента несет получатель средств.

3.1.13. Хранить тайну банковского счета, операций по счету и сведений о Клиенте, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.1.14. Обеспечивать сохранность в течение пяти лет с момента проведения операции архивов распоряжений, утративших действие ключей телекса, телеграфа и кодов электронной подписи.

3.2. Банк имеет право:

3.2.1. Списывать без дополнительного распоряжения Клиента на условиях заранее данного акцепта со Счета Клиента денежные средства:

- на оплату услуг Банка в соответствии с действующими Тарифами Банка в день совершения операции или иной срок, установленный Тарифами Банка;
- в погашение любых обязательств Клиента перед Банком, в том числе возникших на основании договоров о предоставлении кредита (кредитных договоров, договоров об открытии кредитных линий и т.д.), договоров поручительства, договоров о предоставлении банковских гарантий/контргарантий, а также иных договоров и соглашений, заключенных между Клиентом и Банком, в размерах, порядке и на условиях, предусмотренных этими договорами/ соглашениями;
- ошибочно зачисленные на счет Клиента.

При недостаточности денежных средств на Счете для списания Банком в случаях, установленных в настоящем пункте Правил, Клиент предоставляет Банку право списывать без дополнительных распоряжений Клиента на условиях заранее данного акцепта указанные денежные средства с иных счетов Клиента в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открытых в Банке, при наличии в договорах, на основании которых открыты эти счета, соответствующего условия. При этом сумма списываемых денежных средств в валюте, отличной от валюты счета, рассчитывается по курсу Банка России на день ее списания со счета Клиента.

3.2.2. Отказывать Клиенту в исполнении распоряжений или приостанавливать проведение операций по счетам до выяснения возможности осуществления списания или зачисления средств в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе:

- если полученные распоряжения вызывают у Банка сомнения в их подлинности;
- если полученные распоряжения не соответствуют требованиям, предъявляемым к их оформлению;
- если сумма денежных средств, подлежащая списанию со Счета Клиента, превышает остаток денежных средств на Счете Клиента, включая сумму по оплате услуг Банка, связанных с осуществлением операции по распоряжению Клиента;

- если цель платежа противоречит действующему законодательству Российской Федерации;
- в случаях, установленных валютным законодательством Российской Федерации;
- в случае непредставления Клиентом Банку сведений и документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- при возникновении форс-мажорных обстоятельств.

В этих и других случаях Банк извещает Клиента в обязательном порядке об отказе или приостановлении выполнения платежа любым доступным способом (письменно либо устно по средствам телефонной и иных видов связи) с указанием причин отказа не позднее следующего банковского дня с даты поступления распоряжения в Банк.

3.2.3. Отказать в обслуживании и/или не проводить операции в пользу и/или с участием лиц и организаций, которые причастны к террористической и экстремистской деятельности; незаконному производству и распространению наркотических веществ; незаконному производству и распространению оружия массового поражения и соответствующих технологий; незаконной торговле оружием, амуницией и оказанию соответствующих услуг; военным преступлениям; геноциду; преступлениям против человечества и т.д.

3.2.4. Осуществлять списание денежных средств со Счета Клиента:

- без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента - по решению суда, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерацией и настоящим Договором на основании распоряжений, выставляемых взыскателями/получателями средств;

- на основании распоряжений Банка в случае ошибочного зачисления Банком денежных средств на Счет в размере ошибочно зачисленной суммы после даты обнаружения факта ошибочного зачисления (включая указанную дату). Настоящим Клиент дает Банку распоряжение на осуществление соответствующих списаний со Счета, предоставляет Банку право предъявлять к Счету распоряжения (требования) и осуществлять списание ошибочно зачисленных денежных средств со Счета на условиях заранее данного акцепта, с возможностью частичного исполнения распоряжений (требований) Банка.

3.2.5. Запрашивать и получать от Клиента документы и информацию, необходимые в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, сведения (документы) в целях реализации требований Закона Соединенных Штатов Америки о налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act), а также документы, необходимые для осуществления Банком функций агента валютного контроля.

3.2.6. В случае принятия Банком России соответствующих решений, относящихся к вопросам расчетного и кассового обслуживания, а также при изменении уровня инфляции и в иных случаях, в одностороннем порядке вводить новые Тарифы Банка на услуги по расчетному и кассовому обслуживанию, отменять/изменять как размер действующих Тарифов Банка, так условия и порядок удержания комиссий с уведомлением об этом Клиента за 10 (десять) календарных дней до установленного срока применения этих изменений, путем публичного оповещения с размещением информации на стендах в Банке и/или на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.bm.ru.

3.2.7. При установлении Банком факта изменения данных, указанных в информационных сведениях Клиента, и несоблюдении Клиентом условий предоставления в Банк соответствующих документов, Банк вправе отказать Клиенту в совершении им расходных операций по Счету с использованием систем ДБО, до представления Банку необходимых документов.

3.2.8. Банк вправе расторгнуть настоящий Договор в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента

о совершении операции по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

3.3. Клиент обязуется:

3.3.1. Для открытия Счета представить в Банк необходимые документы в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Банка России и установленными Банком правилами.

В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, по требованию Банка Клиент обязуется предоставлять в Банк другие документы.

3.3.2. Соблюдать требования действующего законодательства Российской Федерации, а также выполнять требования нормативных актов, правил и инструкций Банка России, ФНС России, ФТС России и Банка, в том числе регулирующие порядок открытия и закрытия счетов, проведения валютного контроля, а также осуществления расчетных и кассовых операций.

3.3.3. Обеспечивать Банку условия для осуществления им функций агента валютного контроля, возложенных на него действующим законодательством Российской Федерации. Представлять Банку документы и информацию, необходимые для проведения валютных операций и представления отчетности в Банк России.

3.3.4. Оформлять расчетные документы в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и внутренними правилами Банка.

3.3.5. Оплачивать в установленные сроки, предоставленные Банком услуги по расчетному и кассовому обслуживанию, в соответствии с действующими в Банке на дату проведения операций Тарифами Банка.

Настоящим Клиент предоставляет Банку право списывать без дополнительного распоряжения Клиента со Счета Клиента в Банке денежные средства на исполнение обязательств перед Банком, оплату услуг Банка в соответствии с действующими в Банке Тарифами в день совершения операции или иной срок, установленный Тарифами Банка.

3.3.6. Сообщать Банку в письменном виде об ошибочном зачислении средств на Счет и возвращать Банку эти суммы в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня получения Клиентом выписки по Счету с приложением документов, подтверждающих ошибочное зачисление средств.

При установлении Банком факта зачисления на Счет Клиента денежных средств, ему не принадлежащих, Клиент настоящим уполномочивает Банк и поручает ему произвести списание таких сумм со Счета в пользу надлежащего владельца без дополнительного распоряжения Клиента на условиях заранее данного акцепта. За проведение данной операции комиссионное вознаграждение Банком не взимается.

3.3.7. При наличии письменных возражений по совершенным операциям и остатку средств на Счете в полученной от Банка выписке по Счету по состоянию на 1 января каждого нового календарного года подтверждать до 31 января нового календарного года остаток денежных средств на Счете в письменном виде по установленной Банком форме, в том числе с использованием системы ДБО путем подтверждения электронной подписью информации, направленной Банку по указанной системе.

3.3.8. Нести полную ответственность за полномочия лиц, указанных в Карточке.

3.3.9. Незамедлительно предоставлять в Банк:

- документы, требующиеся для осуществления контроля направления использования денежных средств, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, требованиями Банка и настоящими Правилами, в том числе информацию по проведению операций по

валютному счету в рамках исполнения сделок Клиента с юридическими и (или) физическими лицами, к выгоде которых действует Клиент на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления или ином основании;

- документы, необходимые для осуществления Банком функций агента валютного контроля.

3.3.10. Не проводить операции в пользу и/или с участием лиц и организаций, которые причастны к незаконному производству и распространению наркотических веществ; незаконному производству и распространению оружия массового поражения и соответствующих технологий; незаконной торговле оружием, амуницией и оказанию соответствующих услуг; военным преступлениям; геноциду; преступлениям против человечества и т.д.

3.3.11. Предоставлять Банку документы об изменении своего статуса или изменении и дополнении в учредительных и иных документах в течение двух рабочих дней с момента их государственной регистрации, уведомлять в письменной форме Банк в течение двух рабочих дней с момента изменения адреса (места нахождения), почтовых реквизитов, номеров телефонов, факса, телекса и т.п., о приеме и увольнении должностных лиц, имеющих право подписывать расчетные документы (при этом одновременно с уведомлением представлять Банку новую Карточку и Соглашение о сочетании собственноручных подписей (при необходимости)).

Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом, не было своевременно документально подтверждено.

3.4. Клиент имеет право:

3.4.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете в порядке и пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящими Правилами.

3.4.2. Отозвать распоряжения до наступления безотзывности перевода денежных средств. Частичный отзыв сумм по расчетным документам не допускается.

3.4.3. Требовать от Банка обеспечения сохранности вверенных Банку Клиентом денежных средств.

3.4.4. Требовать соблюдения тайны банковского счета, операций по счету и сведений о Клиенте, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.4.5. Требовать от Банка обеспечения сохранности документов в досье валютного контроля, архивов распоряжений, утративших действие ключей телекса, телеграфа и кодов электронной подписи в течение сроков, установленных нормативными актами, правилами и инструкциями Банка России.

3.4.6. Получать в Банке справки и иные документы об открытии и закрытии Счетов Клиента, остатках и оборотах по счетам Клиента и т.д.

3.4.7. Получать выписки по Счету в порядке и в сроки, указанные в п.2.10 настоящих Правил.

3.4.8. При поступлении распоряжения, которое требует акцепта Клиента, в случае отсутствия заранее данного акцепта, направить заявление об акцепте (отказе от акцепта) в срок, указанный банком в соответствии с п.3.1.11 настоящих Правил. В случае не поступления заявления об акцепте (отказе от акцепта) в срок, установленный настоящими Правилами, распоряжение возвращается отправителю без исполнения, не позднее следующего рабочего дня наступления срока.

3.4.9. Предоставить акцепт до предъявления распоряжения получателя средств, который может быть дан в отношении одного или нескольких Счетов Клиента, одного или нескольких получателей средств, одного или нескольких распоряжений получателя средств, с указанием реквизитов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами, правилами и инструкциями Банка России и правилами Банка.

При несоответствии реквизитов распоряжения условиям заранее данного акцепта, указанное распоряжение подлежит исполнению Банком как распоряжение получателя средств, требующего акцепта плательщика в порядке, предусмотренном п. 3.1.12. настоящих Правил, а также установленными Банком правилами.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. Клиент несет ответственность за достоверность представляемых документов и информации для открытия Счетов и ведения операций по ним.

4.2. Банк не несет ответственности:

- за нарушение сроков исполнения и иные последствия, наступившие вследствие ошибок, допущенных Клиентом при оформлении расчетных документов;

- за нарушение сроков исполнения платежных документов и иные последствия, наступившие вследствие несвоевременного предоставления Клиентом документов, необходимых для целей валютного контроля, ненадлежащего оформления таких документов, а также в случаях непредставления (предоставления неполного комплекта) документов, обосновывающих проведение валютной операции, или предоставления недостоверных документов.

- за достоверность информации, содержащейся в полученных от Клиента расчетных документах, а также в расчетных документах по зачислению средств в пользу Клиента;

- за несвоевременное зачисление денежных средств, которое произошло по вине учреждений Банка России или других банков, участвующих в проведении (осуществлении) расчетов;

- за убытки Клиента, связанные с неправильным перечислением или выдачей денежных средств вследствие неправильно и/или неточно данных Клиентом реквизитов распоряжений;

- за последствия исполнения по Счетам распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в случаях, когда с использованием предусмотренными банковскими правилами процедур Банк не имел возможности установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

4.3. За несвоевременное или неправомерное списание денежных средств со Счета Клиента, а также за несвоевременное зачисление Банком денежных средств, причитающихся Клиенту, Банк уплачивает Клиенту пени по суммам в валюте Российской Федерации в размере ключевой ставки Банка России/ по суммам в иностранной валюте - в размере удвоенной ставки ЛИБОР, действующих на дату зачисления (списания), от несвоеременно или неправомерно списанной суммы или несвоеременно зачисленной суммы за период просрочки. Уплата пени освобождает Банк от возмещения иных убытков, вызванных задержкой исполнения платежа.

4.4. При нарушении сроков возврата Клиентом денежных средств, ошибочно зачисленных на Счет, Клиент уплачивает Банку штраф по суммам в валюте Российской Федерации в размере действующей ключевой ставки Банка России/ по суммам в иностранной валюте в размере удвоенной ставки ЛИБОР, действующих на дату зачисления, от данной суммы за каждый день просрочки с момента зачисления денежных средств на Счет Клиента.

5. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

5.1. Споры, возникающие из исполнения настоящих Правил, в предварительном порядке подлежат рассмотрению Сторонами в целях выработки взаимоприемлемого решения. При не достижении сторонами договоренности споры подлежат рассмотрению в Арбитражном суде по месту нахождения ответчика в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.2. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Правилами, Стороны будут руководствоваться действующим законодательством Российской Федерации.

6. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА

6.1. Клиент имеет право расторгнуть Договор и/или закрыть Счет в любое время на основании письменного заявления.

6.2. По требованию Банка Договор может быть расторгнут с предупреждением в письменной форме об этом Клиента по адресу, имеющемуся в Банке, в случаях и порядке, предусмотренных в п.7.3 раздела 7 Комплексного договора.

6.3. Закрытие Счета Клиента производится Банком:

- не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения действия Договора (Правил) (при отсутствии денежных средств на Счете);

- не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета (при наличии на Счете денежных средств на день прекращения настоящего Договора (Правил));

- после отмены ограничения распоряжения денежными средствами на Счете не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета (в случае расторжения Договора (Правил) при наличии предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений распоряжением денежными средствами на Счете и наличии денежных средств на нем).

В течение 7 (семи) дней с даты прекращения действия настоящего Договора (Правил) в отношении Счета Банк перечисляет находящиеся на Счете Клиента денежные средства на указанный Клиентом счет. После закрытия Счета претензии по ранее совершенным операциям принимаются в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

6.4. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета Клиента. С даты прекращения действия настоящего Договора (Правил) операции по Счету не осуществляются.

7. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ В РАМКАХ РАСЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТА

7.1. Предоставление Банком услуги «Срочный платеж» осуществляется в соответствии с Приложением 1 к настоящим Правилам.

7.2. Предоставление Банком услуги «Продленный операционный день» осуществляется в соответствии с Приложением 2 к настоящим Правилам.

7.3. Совершение Банком периодического перевода денежных средств со Счета Клиента осуществляется в соответствии с Приложением 3 к настоящим Правилам.

7.4. Совершение Банком списания со Счета без дополнительного распоряжения Клиента по требованиям третьего лица осуществляется в соответствии с Приложением 4 к настоящим Правилам.

7.5. Предоставление Банком услуги «Проведение платежей по системе банковских электронных срочных платежей (по системе БЭСП)» осуществляется в соответствии с Приложением 5 к настоящим Правилам.

7.6. Предоставление Банком услуги «SMS-информирование по расчетному счету в валюте Российской Федерации/ иностранной валюте корпоративного клиента» осуществляется в соответствии с Приложением 6 к настоящим Правилам.

Приложение 1 к Правилам открытия и ведения банковских Счетов в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте

Условия и порядок предоставления Банком услуги «Срочный платеж»

1. Банк исполняет расчетные документы Клиента в выбранный Клиентом рейс системы многорейсовой обработки платежей учреждений Банка России Московского региона.
2. Исполнение расчетных документов Клиента в соответствии с п. 1 настоящих Условий осуществляется Банком:
 - на основании заявления Клиента на исполнение Срочного платежа, оформленного в соответствии с утвержденной в Банке формой (Приложение 1 к настоящим Условиям), при поступлении расчетных (платежных) документов на бумажных носителях;
 - на основании отметки «Срочный платеж», проставленной Клиентом при формировании расчетных (платежных) документов в электронном виде посредством систем ДБО.
3. Банк не гарантирует срочного исполнения поручений Клиента. Комиссия за оказание услуги списывается со Счета Клиента после проведения операции Банком в случае исполнения платежей датой приема расчетного документа в запрашиваемый Клиентом рейс.
4. В случае невозможности исполнения Срочного платежа в запрашиваемый Клиентом рейс, платеж переносится в последующие рейсы текущего дня и исполняется в общепринятом порядке. При этом комиссия за исполнение Срочного платежа не взимается.

Заявление

на исполнение Срочного платежа

От Клиента Банка ВТБ (ПАО) (филиал «_____»)

(Наименование организации)

Счет № _____

Прошу расчетные документы (в российских рублях)

1. № _____ от «__» _____ 20__ г., на сумму _____ руб. _____ коп.
2. № _____ от «__» _____ 20__ г., на сумму _____ руб. _____ коп.
3. № _____ от «__» _____ 20__ г., на сумму _____ руб. _____ коп.
4. № _____ от «__» _____ 20__ г., на сумму _____ руб. _____ коп.
5. № _____ от «__» _____ 20__ г., на сумму _____ руб. _____ коп.
6. № _____ от «__» _____ 20__ г., на сумму _____ руб. _____ коп.
7. № _____ от «__» _____ 20__ г., на сумму _____ руб. _____ коп.
8. № _____ от «__» _____ 20__ г., на сумму _____ руб. _____ коп.
9. № _____ от «__» _____ 20__ г., на сумму _____ руб. _____ коп.
10. № _____ от «__» _____ 20__ г., на сумму _____ руб. _____ коп.
11. № _____ от «__» _____ 20__ г., на сумму _____ руб. _____ коп.

переданные нашей организацией в Банк ВТБ (ПАО) на бумажном носителе, **исполнить** _____ (первым/вторым/третьим/ближайшим) рейсом системы многорейсовой обработки платежей учреждений Банка России в Московском регионе датой приема Банком данного Заявления. При исполнении Банком вышеуказанных расчетных документов в соответствии с данным Заявлением, прошу удержать с вышеуказанного Счета комиссию в соответствии с Тарифами Банка.

(Должность)

(Подпись)

(Ф.И.О.)

(Должность)

(Подпись)

(Ф.И.О.)

М.П.(при наличии)

Дата _____

=====

Отметка Банка ВТБ (ПАО) о приеме Заявления Клиента:

(Ответственный исполнитель)

(Подпись)

(Ф.И.О.)

(Контролирующий сотрудник)

(Подпись)

(Ф.И.О.)

М.П.

Дата _____ Время _____

Данное Заявление действует на дату, указанную в данном поле.

Условия и порядок предоставления Банком услуги «Продленный операционный день»

1. Банк исполняет в течение установленного в Банке продленного Операционного дня расчетные (платежные) документы Клиента, поступившие в Банк по окончании Операционного дня:
 - на основании заявления Клиента об исполнении расчетных (платежных) документов после окончания Операционного дня, оформленного в соответствии с утвержденной в Банке формой (Приложение 1 к настоящим Условиям), при поступлении расчетных (платежных) документов на бумажном носителе;
 - на основании отметки «Продленный операционный день», проставленной Клиентом при формировании расчетных (платежных) документов в электронном виде посредством систем ДБО.
2. Расчетные (платежные) документы в течение продленного Операционного дня исполняются в пределах остатка денежных средств на Счете Клиента, если соглашением Сторон не установлено иное.
3. За пользование услугой «Продленный операционный день» в соответствии с настоящими Условиями, Клиент уплачивает Банку комиссионное вознаграждение в размере, установленном в Тарифах Банка.

Заявление

на исполнение платежей в продленном Операционном дне
От Клиента Банка ВТБ (ПАО) (филиал « _____ »)

(Наименование организации)

Счет № _____

Прошу расчетные документы (в российских рублях)

1. № _____ от «__» _____ 20__ г., на сумму _____ руб. _____ коп.
2. № _____ от «__» _____ 20__ г., на сумму _____ руб. _____ коп.
3. № _____ от «__» _____ 20__ г., на сумму _____ руб. _____ коп.
4. № _____ от «__» _____ 20__ г., на сумму _____ руб. _____ коп.
5. № _____ от «__» _____ 20__ г., на сумму _____ руб. _____ коп.
6. № _____ от «__» _____ 20__ г., на сумму _____ руб. _____ коп.
7. № _____ от «__» _____ 20__ г., на сумму _____ руб. _____ коп.
8. № _____ от «__» _____ 20__ г., на сумму _____ руб. _____ коп.
9. № _____ от «__» _____ 20__ г., на сумму _____ руб. _____ коп.
10. № _____ от «__» _____ 20__ г., на сумму _____ руб. _____ коп.
11. № _____ от «__» _____ 20__ г., на сумму _____ руб. _____ коп.

переданные нашей организацией в Банк ВТБ (ПАО) на бумажном носителе, **исполнить** в продленный Операционный день датой приема Банком данного Заявления. При исполнении Банком вышеуказанных расчетных документов в соответствии с данным Заявлением, прошу удержать с вышеуказанного Счета комиссию в соответствии с Тарифами Банка.

_____ (Должность)	_____ (Подпись)	_____ (Ф.И.О.)
_____ (Должность)	_____ (Подпись)	_____ (Ф.И.О.)

М.П.(при наличии)

ДАТА _____

=====

Отметка Банка ВТБ (ПАО) о приеме Заявления Клиента:

_____ (Ответственный исполнитель)	_____ (Подпись)	_____ (Ф.И.О.)
_____ (Контролирующий сотрудник)	_____ (Подпись)	_____ (Ф.И.О.)

М.П.

ДАТА _____ Время _____

Данное Заявление действует на дату, указанную в данном поле.

Условия и порядок совершения Банком периодического перевода денежных средств со Счета Клиента

1. Клиент поручает Банку осуществить со Счета Клиента в валюте Российской Федерации перевод денежных средств пятой группы очередности списания денежных средств, установленной статьей 855 Гражданского кодекса Российской Федерации, на расчетные счета юридических лиц индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в соответствии с условиями, указанными в Распоряжении Клиента, составленном по форме Приложения 1 к Условиям (далее – Распоряжение).

2. Клиент поручает Банку оформлять от имени Клиента расчетные документы, необходимые для осуществления перевода денежных средств в рамках Распоряжений Клиента.

3. Распоряжение должно быть предъявлено Клиентом в Банк не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до дня, когда Банк должен осуществить первый перевод денежных средств со Счета Клиента и содержать сведения, которые указываются в расчетных документах в соответствии с законодательством Российской Федерации. При изменении сведений, указанных в Распоряжении, Клиент предоставляет в Банк новое Распоряжение, не позднее 1(Одного) рабочего дня до даты, указанной в Распоряжении для осуществления перевода денежных средств в рамках данного Распоряжения.

Ответственность за правильность реквизитов, указанных в Распоряжении, а также за их своевременное обновление/изменение условий Распоряжения несет Клиент.

Действие настоящих Условий не распространяется на переводы Клиента, осуществляемые:

- в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации и внебюджетные фонды;
- в пользу нерезидента Российской Федерации;
- по валютным операциям в соответствии с законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле;
- на банковские счета физических лиц, в том числе счета, открытые для проведения и учета операций, совершаемых с использованием банковских карт.

Клиент в течение срока действия настоящих Условий вправе предъявлять в Банк в соответствии с настоящими Условиями неограниченное количество Распоряжений.

Распоряжение, реквизиты которого не соответствуют установленным действующим законодательствам Российской Федерации требованиям для осуществления перевода денежных средств, Банк не принимает.

4. Клиент вправе предъявить в Банк письменное заявление о прекращении исполнения соответствующего Распоряжения. Данное заявление должно быть предъявлено Клиентом в Банк не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до дня осуществления перевода денежных средств в рамках данного Распоряжения и подписано уполномоченными на распоряжение Счетом Клиента лицами, указанными в Карточке и Соглашении о сочетании собственноручных подписей (при необходимости), и скреплено оттиском печати Клиента, образец которой заявлен Клиентом в Карточке.

5. Перевод денежных средств не осуществляется:

- при недостаточности на Счете денежных средств, необходимых для осуществления перевода, а также денежных средств, необходимых для уплаты комиссионного вознаграждения Банка;
- при наличии неисполненных расчетных документов, выставленных к Счету с которого осуществляется перевод по Распоряжению;
- при приостановлении операций по счетам Клиента без указания суммы приостановления либо при прекращении всех расходных операций Клиента на основании судебного акта и/или выданного на его основании исполнительного документа, в соответствии с законодательством Российской Федерации, к которым Клиент предъявил Распоряжение в соответствии с настоящими Условиями, Банк не составляет расчетные документы для исполнения Распоряжения до даты получения Банком в установленном законодательством Российской Федерации порядке документа об отмене указанных ограничений.

Последующий перевод осуществляется в следующий период, указанный в Распоряжении. При этом, к текущему переводу не суммируются суммы переводов, не исполненных в предыдущих периодах по указанным причинам. Частичная оплата Распоряжения не осуществляется.

Если Клиент оформляет несколько Распоряжений с одинаковым периодом времени/датой перевода денежных средств, то очередность переводов в случае недостаточности денежных средств на Счете осуществляется в порядке календарной очередности заключения Распоряжений.

6. Расчетные документы составляются Банком в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России по реквизитам, указанным в Распоряжении.

В случае невозможности осуществления перевода по расчетному документу, составленному на основании Распоряжения (неверные реквизиты для перевода), Банк не осуществляет перевод, о чем направляет Клиенту уведомление посредством системы ДБО, в случае если Клиент использует данную систему/либо по телефону и заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении, не позднее следующего рабочего дня, следующего за днем неисполнения расчетного документа.

Если дата перевода, указанная Клиентом в Распоряжении, приходится на нерабочий день (выходной и/или праздничный), то фактическое совершение операций осуществляется в первый рабочий день после выходных и/или праздничных дней.

7. За перевод денежных средств, осуществляемый Банком в соответствии с настоящими Условиями, Клиент уплачивает Банку комиссионное вознаграждение в размере, установленном в Тарифах Банка.

Настоящим Клиент предоставляет Банку право и поручает списывать без дополнительного распоряжения Клиента комиссионное вознаграждение Банка за осуществление перевода денежных средств в сроки, установленные Тарифами Банка.

При недостаточности денежных средств для оплаты комиссионного вознаграждения Банка перевод денежных средств не осуществляется.

Приложение 1 к Условиям и порядку
совершения Банком периодического
перевода денежных средств со Счета
Клиента

	В Банк ВТБ (ПАО), далее - Банк
	От _____ (указывается наименование Клиента - юридического лица в соответствии с его учредительными документами/ Ф.И.О. Клиента – индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой), далее - Клиент
	ИНН _____ КПП _____ (КПП указывается только Клиентом – юридическим лицом)
	Адрес места нахождения/жительства: _____ (указывается в соответствии с учредительными документами Клиента – юридического лица/документами, удостоверяющими личность Клиента – индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой)

**РАСПОРЯЖЕНИЕ № _____
на периодический перевод денежных средств¹**

Поручаем Банку на основании настоящего Распоряжения осуществить перевод денежных средств с банковского счета № _____ (далее – Счет), открытого Клиенту Банке в валюте Российской Федерации, по реквизитам, указанным в п. 1 настоящего Распоряжения. Для осуществления указанного перевода поручаем Банку составить необходимые расчетные документы со следующими реквизитами:

1. Реквизиты для перевода:

Получатель

_____ (ИНН _____, КПП _____)
(указывается наименование, ИНН и КПП получателя денежных средств).

счет № _____ (указывается номер счета получателя денежных средств)

банк получателя - _____ (БИК _____ к/с
_____ в _____) (указываются наименование и реквизиты банка
получателя денежных средств);

2. Периодичность осуществления перевода (периодичность составления расчетных документов): (необходимо выбрать один из следующих вариантов)

- **каждый рабочий день²**
- **еженедельно, каждый(ую/ые) _____ *** (выбирается один или несколько дней недели с понедельника по пятницу включительно);
- **ежемесячно, каждое(ые) _____ *** (выбираются одно или несколько любых чисел месяца с 1 по 31 включительно) **числа месяца**

Если в каком-либо месяце нет соответствующего числа, то расчетный документ в соответствии с настоящим Распоряжением составляется Банком в последний рабочий день такого месяца;

¹ Распоряжение должно быть предъявлено Клиентом в Банк не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до дня, когда Банк должен осуществить первый перевод денежных средств со Счета Клиента в соответствии с выбранной Клиентом периодичностью перевода денежных средств.

² Рабочим днем для целей настоящего Распоряжения Клиента признается календарный день, не являющийся выходным или нерабочим праздничным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

- ежеквартально, каждое _____* (выбирается любое число месяца с 1 по 31) число [первого, второго, третьего] (выбрать один из вариантов из скобок) месяца каждого квартала

Если в каком-либо месяце нет соответствующего числа, то расчетный документ в соответствии с настоящим Распоряжением составляется Банком в последний рабочий день такого месяца.

В случае, если выбранный Клиентом день недели (число месяца, дата) приходится на выходной и/или нерабочий праздничный день, то перевод денежных средств со Счета Клиента осуществляется в первый рабочий день, следующий за выбранным Клиентом днем недели (числом месяца, датой).

3. Сумма перевода: (необходимо выбрать один из следующих вариантов):

- остаток денежных средств по состоянию на начало Операционного дня (входящий остаток на утро, за вычетом комиссии за оказание услуги)³;
- часть _____ (_____) % от суммы входящего остатка;
- фиксированная сумма _____ (_____) (сумма цифрами и прописью) рублей.

4. Назначением платежа (перевода): _____
(указывается назначение платежа) _____ (указывается информация о наличии и размере налога)⁴».

Клиент принимает на себя всю ответственность за возможные неблагоприятные последствия, связанные с неточным указанием в настоящем Распоряжении реквизитов и суммы перевода денежных средств.

Настоящее Распоряжение действует **3 года/в период с «__» _____ г. по «__» _____ г.⁵ (включительно)** и может быть отменено по заявлению Клиента не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до дня осуществления перевода денежных средств в рамках настоящего Распоряжения, начиная с которого Банк прекращает исполнять настоящее Распоряжение Клиента.

«__» _____ 20__ г.

(должность)	(подпись)	(Фамилия И.О.)
(должность)	(подпись)	(Фамилия И.О.)
М.П.(при наличии)		

ОТМЕТКИ БАНКА

Наименование подразделения Банка _____

Дата приема Распоряжения «__» _____ 20__ г.

(должность)	(подпись)	(Фамилия И.О.)
М.П.		

³ Для клиентов, имеющих договор овердрафт, остаток после погашения овердрафта

⁴ Клиент обязан указать в назначении платежа один из вариантов: «в т.ч. НДС _____ (_____) рублей» либо «НДС не облагается».

⁵ Но не более 3 (трех) лет

⁶ Подписывается лицами, включенными в карточку с образцами подписей и оттиска печати Клиента и в Соглашение о сочетании собственноручных подписей (при наличии) в качестве лиц, обладающих правом подписи расчетных документов.

Условия и порядок совершения Банком списания со Счета без дополнительного распоряжения Клиента по требованиям третьего лица

1. Клиент предоставляет согласие (заранее данный акцепт) на списание денежных средств, поступающих на Счет Клиента, и поручает Банку производить списание с указанного Счета на основании расчетных документов, содержащих сведения, указанные в Заявлении Клиента (Приложение 1 к настоящим Условиям).
2. Банк не осуществляет проверки полномочий представителей получателя средств, подписавших расчетный документ и достаточности оснований для уплаты Клиентом соответствующих сумм по условиям договора, заключенного Клиентом с третьим лицом.
3. В случае отсутствия денежных средств на Счете Клиента или при недостаточности для погашения требований, указанных в расчетном документе, в полном объеме, Клиент поручает Банку поместить расчетный документ в очередь не исполненных в срок распоряжений и перечислять денежные средства по мере их поступления на Счет Клиента.

Приложение 1 к Условиям и порядку совершения Банком списания со Счета без дополнительного распоряжения Клиента по требованиям третьего лица

Куда: **Банк ВТБ (ПАО)**

(наименование и организационно-правовая форма
юридического лица / ФИО индивидуального предпринимателя)
ИНН (или КИО) _____
ОГРН (или ОГРНИП) _____

ЗАЯВЛЕНИЕ о заранее данном акцепте
в рамках Комплексного договора № _____ от _____

« ____ » _____ 20__ года

Счета плательщика	№ _____ № _____ № _____
Сумма акцепта (или порядок ее определения)	В сумме, указанной в платежном требовании получателя средств
Сведения о получателе средств, имеющем право предъявлять распоряжения к банковскому счету плательщика	_____ _____ (наименование, ИНН получателя средств)
Сведения об обязательстве плательщика и основном договоре	Договор № _____ от « ____ » _____ 20__ г.
<i>Возможно частичное исполнение требований получателя средств по мере поступления денежных средств на счет, к которому предъявлено платежное требование</i>	

Подписи плательщика

(подпись) (должность) (Ф.И.О.)

(подпись) (должность) (Ф.И.О.)

М.П.(при наличии)

Отметки Банка

Принято

(подпись) (должность) (Ф.И.О.)

М.П.

“ ____ ” _____ 20__ г.

Условия и порядок предоставления Банком услуги «Проведение платежей по системе банковских электронных срочных платежей (по системе БЭСП)»

1. Банк осуществляет проведение платежей Клиента с использованием системы банковских электронных срочных платежей (далее - система БЭСП) на основании платежного поручения Клиента с отметкой о срочности платежа в порядке и в соответствии с требованиями Положения Банка России от 25.04.2007 № 303-П⁷, Указания Банка России от 25.04.2007 № 1822-У⁸ и иных нормативных актов Банка России.

Для осуществления расчетов в системе БЭСП используется расчетный документ в виде платежного поручения, который составляется в соответствии с правилами заполнения полей расчетных документов, установленными нормативными актами Банка России.

2. Исполнение платежа Клиента с использованием системы БЭСП осуществляется при одновременном соблюдении следующих условий:

- в поле платежного поручения «Вид платежа» указано значение «Срочно»;
- банк получателя платежа является действующим участником системы БЭСП;
- сумма одного платежного документа, проводимого через систему БЭСП, не превышает установленный Банком предельный размер платежа, проводимого через систему БЭСП (сумма предельного размера платежа размещена в Тарифах Банка);
- денежных средств на расчетном Счете Клиента достаточно для списания полной суммы платежа (частичная оплата не допускается).

3. Для проведения платежа по системе БЭСП платежные поручения должны быть предоставлены Клиентом в Банк не позднее, чем за 30 (Тридцать) минут до завершения времени Операционного дня для Клиентов, установленного для передачи расчетных документов в Банк, и отправляются текущим Операционным днем не позднее 1 (Одного) часа с момента их получения Банком от Клиента при наличии возможности у Банка проведения платежа по системе БЭСП.

4. В случае отсутствия возможности проведения платежа по системе БЭСП Клиент уполномочивает Банк осуществлять следующие действия (Клиент в Заявлении выбирает один из вариантов действий Банка):

- возвращать платежный документ без исполнения Клиенту;
- отправлять платеж через расчетную систему Банка России по каналу внутрирегиональных и межрегиональных электронных расчетов с использованием электронных технологий. При этом в поле платежного поручения «вид платежа» значение «Срочно» изменить на «электронно».

5. Банк обязан уведомить Клиента о совершенном действии посредством ДБО, телефону/факсу не позднее дня, следующего за днем получения Банком документа от Клиента.

6. В рамках исполнения конкретного платежа одновременно не могут действовать услуга о проведении платежей Клиента с использованием системы БЭСП и услуга на исполнение Срочного платежа в выбранный Клиентом рейс системы многорейсовой обработки платежей. В случае если Клиент в платежном поручении одновременно проставил признак «Срочно» и отметку в поле «Срочность платежа», Банк исполняет

⁷ Положение Банка России от 25.04.2007 № 303-П «О системе валовых расчетов в режиме реального времени

⁸ Указание Банка России от 25.04.2007 № 1822-У « О порядке проведения платежей и осуществление расчетов в системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России»

расчетные документы Клиента с использованием системы БЭСП, при наличии возможности.

7. Платежное поручение Клиента о проведении платежа с использованием системы БЭСП считается исполненным Банком с момента списания суммы платежа с корреспондентского счета Банка, открытого в учреждении Банка России.

8. Платежи в системе БЭСП являются безотзывными. Исполненный платеж не отзывается.

9. За проведение платежей по системе БЭСП Клиент уплачивает Банку комиссионное вознаграждение в соответствии с действующими Тарифами Банка.

Комиссионное вознаграждение списывается Банком без дополнительного распоряжения Клиента на условиях заранее данного акцепта со Счетов (в валюте Российской Федерации, иностранной валюте) Клиента, открытых в Банке, после проведения платежей по системе БЭСП.

10. В случае возврата денежных средств на расчетный Счет Клиента комиссионное вознаграждение за проведение платежей по системе БЭСП не возвращается Банком Клиенту в следующих случаях:

- в связи с закрытием счета получателя;
- в связи с ошибочными реквизитами платежа, указанными Клиентом в платежном поручении;
- в случае, если платеж не был зачислен на счет получателя в установленный срок не по вине Банка.

Приложение 1 к Условиям и порядку предоставления Банком услуги «Проведение платежей по системе банковских электронных срочных платежей (БЭСП)»

Куда: **Банк ВТБ (ПАО)**

(наименование и организационно-правовая форма

юридического лица / ФИО индивидуального предпринимателя)
ИНН (или КИО) _____
ОГРН (или ОГРНИП) _____

ЗАЯВЛЕНИЕ

на предоставление Банком услуги «Проведение платежей по системе банковских электронных срочных платежей (БЭСП)»

« ____ » _____ 20__ года

Просим в рамках Комплексного договора № _____ от _____, заключенного между Банком ВТБ (ПАО) и _____

_____ (указать наименование организации, ИП или физ.лица, занимающегося частной практикой) (далее – Комплексный договор), предоставлять услугу «Проведение платежей по системе банковских электронных срочных платежей (БЭСП)».

Настоящим предоставляем Банку право списания денежных средств со Счетов, открытых в Банке ВТБ (ПАО) в рамках Комплексного договора, без дополнительного распоряжения на условиях заранее данного акцепта для уплаты комиссионного вознаграждения за проведение платежей по системе БЭСП.

В случае отсутствия возможности проведения платежа по системе БЭСП уполномочиваем Банк осуществлять следующие действия (необходимое отметить):

<input type="checkbox"/>	возвращать платежный документ без исполнения Клиенту
<input type="checkbox"/>	отправлять платеж через расчетную систему Банка России по каналу внутрирегиональных и межрегиональных электронных расчетов с использованием электронных технологий. При этом в поле платежного поручения «вид платежа» значение «Срочно» изменить на «электронно»

Подписи Клиента

(подпись) (должность) (Ф.И.О.)

(подпись) (должность) (Ф.И.О.)

М.П.(при наличии)

Отметки Банка

Принято

(подпись) (должность) (Ф.И.О.)

М.П. “ ____ ” _____ 20__ г.

Условия и порядок предоставления Банком услуги «SMS-информирование по расчетному счету в валюте Российской Федерации/ иностранной валюте корпоративного клиента»

1. Клиент поручает Банку подключить услугу «SMS-информирование по расчетному счету в валюте Российской Федерации/ иностранной валюте корпоративного клиента» (далее – Услуга SMS-информирование по расчетному счету) для получения информации об операциях, совершенных по Счету(ам) Клиента, в режиме реального времени.

Услуга SMS-информирование по расчетному счету подключается Клиенту только при наличии у Клиента в Банке расчетного счета в валюте РФ.

2. Для подключения к Услуге SMS-информирования по расчетному счету Клиент обращается в Банк и оформляет собственноручно подписанное с проставлением печати (при наличии печати) Заявление по форме Приложения 1 к Комплексному договору, в котором указывает номер(а) Счета(ов), подключаемого(ых) к Услуге SMS-информирования по расчетному счету, виды уведомлений (информации), направляемых Клиенту, и телефонные номера российских операторов сотовой связи⁹ для направления выбранных уведомлений (информации).

Ответственность за правильность указания телефонных номеров несет Клиент.

3. Банк подключает Клиента к Услуге SMS-информирования по расчетному счету и осуществляет предоставление информации об операциях, совершенных по Счету(ам), посредством направления SMS-сообщений на телефонные номера, указанные Клиентом в Заявлении по форме Приложения 1 к Комплексному договору.

4. Клиент информирован о том, что предоставление Банком Услуги SMS-информирования по расчетному счету может повлечь разглашение банковской тайны, и принимает на себя риск такого разглашения.

Клиент также подтверждает, что все лица, имеющие доступ к рассылаемой информации, уполномочены на то Клиентом.

Клиент обязан незамедлительно сообщить Банку о случае утраты/ хищения устройства, на которое (на соответствующий телефонный номер) Банком направляются SMS-сообщения в рамках Услуги SMS-информирование по расчетному счету. Ответственность за получение третьими лицами информации, направленной Банком на соответствующий телефонный номер, в случае невыполнения Клиентом вышеуказанной обязанности несет Клиент.

5. Услуга SMS-информирования по расчетному счету подключается не позднее трех рабочих дней с даты подписания Сторонами Заявления по форме Приложения 1 к Комплексному договору и предоставляется до даты отказа Клиента от Услуги SMS-информирования по расчетному счету, либо до даты закрытия Счета(ов), либо до даты расторжения Комплексного договора.

6. За предоставление Услуги SMS-информирования по расчетному счету Клиент уплачивает Банку комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка.

⁹ Может быть указано один или несколько телефонных номеров, но не более трех.

Клиент предоставляет Банку право и поручает списывать без дополнительного распоряжения на условиях заранее данного акцепта со Счета(ов) денежные средства на исполнение обязательств перед Банком по оплате услуг Банка в сроки и на условиях, установленных Тарифами Банка.

При невозможности для Банка осуществить списание денежных средств со Счета(ов) (отсутствие либо недостаточность денежных средств на Счете(ах) Клиента, наличие законодательных ограничений в виде ареста денежных средств на Счете(ах) Клиента и/или приостановления операций по Счету(ам) Клиента) Клиент поручает Банку списывать денежные средства без дополнительного распоряжения Клиента на условиях заранее данного акцепта с других Счетов, открытых в Банке (за исключением Счетов в иностранной валюте) при наличии в договорах, на основании которых открыты эти счета, соответствующего условия, или поместить расчетный документ Банка в очередь не исполненных в срок распоряжений.

В случае неоплаты комиссии Банка оказание Услуги SMS-информирования по расчетному счету приостанавливается на период с даты образования задолженности по уплате комиссии до даты ее полного погашения и возобновляется без дополнительных заявлений Клиента (автоматически).

7. Банк не несет ответственности за искажение и/или непредоставление/ несвоевременное предоставление информации в виде SMS-сообщений, связанное с перебоями в работе операторов сотовой связи, участвующих в доставке информационных сообщений (в т.ч. при нахождении в роуминге, а также в случае блокирования телефонного номера Клиента).

8. Клиент вправе в течение срока действия Комплексного договора подключить дополнительные или заменить действующие телефонные номера для получения Услуги SMS-информирования по расчетному счету (общее количество действующих телефонных номеров – не более трех). Для этого Клиент предоставляет в Банк собственноручно подписанное с проставлением печати (при наличии печати) Заявление об изменении условий по форме Приложения 1 к настоящим Условиям.

9. Клиент может отказаться от предоставляемой Банком Услуги SMS-информирования по расчетному счету, предоставив собственноручно подписанное с проставлением печати (при наличии печати) Заявление об отмене услуги по форме Приложения 2 к настоящим Условиям.

Банк отключает Услугу SMS-информирования по расчетному счету не позднее рабочего дня, следующего за днем подачи Заявления об отмене услуги.

При отказе Клиента от Услуги SMS-информирования по расчетному счету плата за предоставление услуги возврату Клиенту не подлежит.

В случае закрытия Счета(ов) предоставление Услуги SMS-информирования по расчетному счету прекращается без оформления Заявления об отмене услуги по форме Приложения 2 к настоящим Условиям.

Приложение 1 к Условиям и порядку предоставления Банком услуги «SMS-информирование по расчетному счету в валюте Российской Федерации/ иностранной валюте корпоративного клиента»

Банк ВТБ (публичное акционерное общество) (далее – Банк) _____ _____ _____ (Наименование и реквизиты подразделения Банка)	Приложение __ к договору № _____ от _____. ЗАЯВЛЕНИЕ № _____ об изменении условий предоставления услуги «SMS-информирование по расчетному счету в валюте Российской Федерации/иностранной валюте корпоративного клиента»
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Наименование и организационно-правовая форма Клиента (юридического лица, индивидуального предпринимателя и пр.)	
В лице (должность, фамилия, имя, отчество)	
действующего на основании (Устава, свидетельства или доверенности №, дата)	
Номер счета, подключенного к услуге «SMS-информирование по расчетному счету в валюте Российской Федерации/иностранной валюте корпоративного клиента» (далее – Счет)	№ _____

Настоящим Клиент поручает Банку произвести изменение телефонных номеров, на которые производится направление SMS-сообщений и видов уведомлений, которые направляются Банком, в рамках предоставления услуги «SMS-информирование по расчетному счету в валюте Российской Федерации/иностранной валюте корпоративного клиента», оформленному Клиентом в рамках заключенного Комплексного договора № _____ от «___» _____ года (далее – Комплексный договор).

С даты подписания Сторонами настоящего Заявления Клиент поручает Банку направлять информацию об операциях, совершенных по Счету, на следующие телефонные номера российских операторов сотовой связи, выделенных Клиенту/ представителю Клиента¹⁰ (обязательно для заполнения):

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

¹⁰ Может быть указано один или несколько телефонных номеров, но не более трех.

в виде SMS-сообщений (обязательно для заполнения):

- О факте подключения и отключения услуги
- О факте поступления/списания денежных средств
- О факте отмены/отказа/отзыва документа
- Об остатке денежных средств по счету (по коду запроса)

Подписанием настоящего Заявления Клиент отменяет все ранее данные Банку заявления об изменении условий информирования по услуге «SMS-информирование по расчетному счету в валюте Российской Федерации/иностранной валюте корпоративного клиента».

Настоящим поручаю Банку списывать комиссионное вознаграждение за предоставление услуги «SMS-информирование по расчетному счету в валюте Российской Федерации/иностранной валюте корпоративного клиента» с «___» _____ 20__ года с расчетного счета № _____ без дополнительного распоряжения Клиента.

Прочие условия информирования, указанные ранее в Заявлениях в рамках Комплексного договора о предоставлении услуги «SMS-информирование по расчетному счету в валюте Российской Федерации/иностранной валюте корпоративного клиента», оставить без изменения.

Клиент

_____ «___» _____ г.
подпись Клиента/представителя Клиента *Дата*

М.П. (при наличии печати)

Банк

Наименование подразделения Банка

«___» _____ 20__ г.

Доверенность, должность, Фамилия, имя, отчество и подпись уполномоченного лица Банка

М.П.

Приложение 2 к Условиям и порядку предоставления Банком услуги «SMS-информирование по расчетному счету в валюте Российской Федерации/ иностранной валюте корпоративного клиента»

Банк ВТБ (публичное акционерное общество) (далее – Банк) _____ _____ _____ _____ _____ (Наименование и реквизиты подразделения Банка)	Приложение ___ к договору № _____ от _____. ЗАЯВЛЕНИЕ № _____ об отмене услуги «SMS-информирование по расчетному счету в валюте Российской Федерации/иностранной валюте корпоративного клиента»
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Наименование и организационно-правовая форма Клиента (юридического лица, индивидуального предпринимателя и пр.) в лице <i>(должность, фамилия, имя, отчество)</i> действующего на основании <i>(Устава, свидетельства или доверенности №, дата)</i> Номер счета, подключенного к услуге «SMS-информирование по расчетному счету в валюте Российской Федерации/иностранной валюте корпоративного клиента» (далее – Счет)	_____ _____ _____ № _____
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------

Настоящим Клиент поручает Банку отключить услугу «SMS-информирование по расчетному счету в валюте Российской Федерации/иностранной валюте корпоративного клиента» и не предоставлять Клиенту информации об операциях, совершенных по Счету в рамках заключенного Комплексного договора № _____ от «___» _____ года.

Настоящим Клиент поручает Банку в дату отключения услуги «SMS-информирование по расчетному счету в валюте Российской Федерации/иностранной валюте корпоративного клиента» произвести полный расчет и осуществить списание комиссионного вознаграждения за предоставление услуги в соответствии с тарифами Банка с расчетного счета № _____.

Клиент

_____ *подпись Клиента/представителя Клиента*

«___» _____ Г. *Дата*

М.П. *(при наличии печати)*

Банк

_____ *Наименование подразделения Банка*

«___» _____ 20__ г.

_____ *Доверенность, должность, Фамилия, имя, отчество и подпись уполномоченного лица Банка*

М.П.