

Приложение 3  
к приказу Банка ВТБ (ПАО)  
от 22.10.2018 № 1900

**Правила комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в Банке ВТБ (ПАО)**

## СОДЕРЖАНИЕ

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	3
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	3
3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.....	4
4. СТОИМОСТЬ И ОПЛАТА УСЛУГ БАНКА.....	6
5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН .....	6
6. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ .....	6
7. САМОСТОЯТЕЛЬНЫЕ РАЗДЕЛЫ ПРАВИЛ .....	6

## 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 1.1. **Банк** – Банк ВТБ (публичное акционерное общество).
- 1.2. **«ВТБ Бизнес Онлайн» (система «ВТБ Бизнес Онлайн», ВТБ БО)** - автоматизированная компьютерная система, позволяющая осуществлять передачу электронных документов между Клиентом и Банком по сети Интернет.
- 1.3. **Договор/Соглашение** – Правила, Условия, Тарифы Банка и Заявление Клиента с отметками о принятии его Банком, свидетельствующими о согласии Банка заключить Договор/Соглашение с Клиентом.
- 1.4. **Заявление** – письменное надлежаще оформленное заявление по форме Банка, поданное Клиентом в Банк с целью заключения Договора/Соглашения путем присоединения к Правилам и Условиям.
- 1.5. **Клиент** – юридическое лицо – резидент/ нерезидент (кроме кредитных организаций), индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.
- 1.6. **Правила** – настоящие Правила комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в Банке ВТБ (ПАО) в целом, включая Условия оказания отдельных услуг, опубликованные на Сайте Банка в сети Интернет.
- 1.7. **Сайт Банка в сети Интернет** – официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу <http://www.vtb.ru>.
- 1.8. **Сторона** – Банк или Клиент, а при совместном упоминании – Стороны.
- 1.9. **Тарифы Банка** – утвержденные Банком тарифы вознаграждений за услуги, оказываемые Банком Клиентам, включающие в себя ставки и условия взимания вознаграждения за услуги, предусмотренные Договором/Соглашением и размещенные на Сайте Банка в сети Интернет.
- 1.10. **Условия** – самостоятельные разделы Правил, определяющие порядок оказания отдельных банковских услуг, входящих в комплекс услуг, предоставляемых Банком в соответствии с Правилами.
- 1.11. **Федеральный закон 115-ФЗ** – Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».

## 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1. Настоящим Банк определяет порядок и условия предоставления Клиентам комплекса банковских услуг, перечень которых приведен в пункте 2.4 Правил.
- 2.2. Если не предусмотрено иное, каждая услуга предоставляется в рамках самостоятельного Договора/Соглашения.
- 2.3. Заключение Договора/Соглашения о предоставлении Клиенту отдельной услуги производится путем присоединения Клиента к Условиям в целом и Правилам.
- 2.4. В комплекс услуг, предоставляемых в соответствии с Правилами, включаются услуги, соответствующие перечню самостоятельных разделов Правил, приведенному в разделе 7 Правил.
- 2.5. Перечень услуг, оказываемых в соответствии с Правилами, может быть расширен Банком путем внесения изменений в Правила.
- 2.6. Разделы 1 – 6 Правил являются общими и распространяют свое действие на правоотношения Сторон, складывающиеся в рамках отдельного Договора/Соглашения. При этом в случае конкуренции общих положений Правил и Условий оказания отдельной услуги, Стороны руководствуются Условиями.

2.7. Заключая Договор/Соглашение и впервые присоединяясь к Правилам, Клиент поручает Банку передавать по защищенным каналам связи организациям, перечисленным в «Перечне партнёров Банка ВТБ для малого бизнеса», опубликованном на Сайте Банка в сети Интернет (далее – Партнеры), следующую информацию о Клиенте:

- наименование юридического лица/ полные Ф.И.О. индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой;
- ИНН;
- адрес официального сайта в сети Интернет;
- адрес электронной почты;
- номер телефона;
- виды экономической деятельности.

Передача информации Банком Партнерам осуществляется в целях получения Клиентом от Партнеров информации об их услугах и предложениях по любым каналам связи (в том числе с использованием сетей электросвязи, телефонной, факсимильной, подвижной радиотелефонной, сотовой связи, электронной почты).

Поручение Клиента на передачу информации Банком Партнерам по защищенным каналам связи действительно в течение срока действия Договора/Соглашения.

В случае несогласия Клиента на передачу вышеуказанной информации некоторым или всем Партнерам при заключении Договора/Соглашения Клиент имеет право предоставить в Банк соответствующее письменное заявление в свободной форме. После получения Банком заявления Клиента передача информации Партнеру(ам) не будет осуществляться. Согласие распространяется только на Партнеров, чьи наименования и ИНН размещены на Сайте Банка в сети Интернет на дату первого присоединения Клиента к Правилам. Банк не несет никаких обязательств по предложениям Партнеров, в том числе касающимся предоставления скидок, или в связи с ними, а также за качество оказанных услуг, Банк не несет ответственности за убытки, возникшие у Клиента в связи с оказанием услуг Партнером. Информация о специальных предложениях приводится Банком на основании сведений, полученных от соответствующего Партнера.

### **3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

#### **3.1. Клиент вправе:**

3.1.1. Получать банковские услуги из комплекса предоставляемых Банком услуг в порядке и на условиях, установленных Правилами, а так же Условиями оказания отдельных услуг.

3.1.2. Если не установлено иное, расторгнуть Договор/Соглашение в одностороннем порядке с предварительным письменным уведомлением Банка не менее чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты расторжения.

#### **3.2. Клиент обязан:**

3.2.1. Неукоснительно соблюдать Правила.

3.2.2. Предоставлять Банку в объеме, порядке и сроки, установленные Правилами необходимые документы и сведения.

3.2.3. Своевременно вносить, иным образом обеспечивать наличие денежных средств на своем расчетном счете в объеме, достаточном для оплаты предоставляемых Банком услуг.

3.2.4. Предоставлять Банку необходимые документы и информацию, требуемые в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе в области валютного регулирования и контроля, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая

информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, а также касающиеся вопросов налогообложения.

3.2.5. В случае внесения изменений в сведения и документы, предоставленные Банку при заключении Договора/Соглашения, предоставлять информацию о таких изменениях, а так же документы (их надлежаще оформленные копии), подтверждающие внесение указанных изменений, не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты таких изменений/ даты государственной регистрации таких изменений.

3.2.6. Предоставлять Банку документы и информацию, необходимые для осуществления операций по счету и контроля, за операциями, проводимыми Клиентом по счету, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Договором/Соглашением.

3.2.7. Своевременно знакомиться с Правилами, Тарифами Банка и оплачивать услуги Банка, предоставляемые в рамках Правил, а также Условий оказания отдельных услуг.

### 3.3. **Банк вправе:**

3.3.1. В одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила и Тарифы Банка с предварительным уведомлением Клиента не менее чем за четырнадцать календарных дней до введения новой редакции Правил путем опубликования соответствующих изменений на Сайте Банка в сети Интернет.

Новые (измененные) Правила/ Тарифы Банка вступают в силу независимо от согласия или несогласия Клиента, а также независимо от того, ознакомился ли Клиент с новой редакцией Правил/ Тарифов Банка.

3.3.2. Получать плату за оказание Банком услуг, предусмотренных Правилами, согласно Тарифам Банка и Условиями оказания отдельных услуг.

3.3.3. Осуществлять списание денежных средств со счета Клиента без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.3.4. Отказать Клиенту в предоставлении отдельной услуги/ приостановить их исполнение в случаях:

- наличия просроченной задолженности за оказанные в соответствии с Правилами услуги;
- непредоставления/ ненадлежащего предоставления документов и сведений, предусмотренных действующим законодательством и Правилами;
- прекращения предоставления услуги;
- иных случаях, установленных действующим законодательством и Правилами.

3.3.5. Запрашивать и получать от Клиента документы и информацию, необходимые для исполнения Банком требований Федерального закона 115-ФЗ, а также в соответствии с требованиями пункта 2 статьи 142.4 главы 20.1 раздела VII.1 части первой Налогового кодекса Российской Федерации.

3.3.6. Приостановить проведение операций по счету (счетам), предоставление других банковских услуг в случае непредоставления Клиентом запрошенных Банком документов и информации, а также в качестве меры в соответствии с нормативными требованиями и рекомендациями Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Банк уведомляет Клиента о применении указанной в настоящем пункте меры любым способом, позволяющим Клиенту получить уведомление и установить, что оно исходит от Банка, в том числе с использованием системы «ВТБ Бизнес Онлайн».

3.3.7. В течение срока действия Договора/Соглашения направлять Клиенту информацию о продуктах, услугах Банка, компаний группы ВТБ, а также Партнеров. Информация о компаниях, входящих в компании группы ВТБ, размещена на Сайте Банка в сети Интернет.

В указанных целях Банк может осуществлять передачу данных Клиента (в объеме, необходимом для указанных целей) компаниям группы ВТБ, Партнерам, а также операторам и организациям связи, компаниям, осуществляющим рассылку (в том числе почтовую, электронную и SMS-оповещений) на основании заключенных с ними договоров. Выбор указанных компаний/ лиц осуществляется Банком без дополнительного согласования с Клиентом.

В случае несогласия Клиента на получение вышеуказанной информации Клиент имеет право предоставить в Банк соответствующее письменное заявление в свободной форме. После получения Банком заявления Клиента направление информации о продуктах, услугах Банка, компаний группы ВТБ, а также Партнеров не будет осуществляться.

#### **3.4. Банк обязан:**

3.4.1. Осуществлять банковское обслуживание Клиента в соответствии с Правилами и действующим законодательством Российской Федерации.

3.4.2. Охранять банковскую тайну Клиента и иные охраняемые законом сведения, ставшие ему известными при оказании услуг Клиенту.

### **4. СТОИМОСТЬ И ОПЛАТА УСЛУГ БАНКА**

4.1. Стоимость предоставляемых в соответствии с Правилами услуг определяется Тарифами Банка, если иное не предусмотрено отдельным соглашением Сторон.

4.2. Порядок и сроки уплаты вознаграждения Банку определяется Тарифами Банка, а также соответствующими Договорами/Соглашениями. Присоединяясь к Условиям оказания отдельных банковских услуг, предусмотренных Правилами, Клиент дает Банку акцепт на исполнение требований (в том числе платежных требований) Банка в сумме, указанной в требовании (в том числе платежном требовании) на списание денежных средств с соответствующих банковских счетов Клиента, открытых в Банке, в целях уплаты вознаграждения (заранее данный акцепт). Акцепт, предоставленный в соответствии с настоящим пунктом, предоставляется без ограничения по количеству и сумме предъявляемых Банком требований и допускает частичное исполнение.

### **5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

5.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, установленных Правилами, Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.2. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений/ распоряжений Клиента, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда путем обычного визуального контроля без использования специальных средств и способов Банк не мог установить факта выдачи поручения/ распоряжения неуполномоченными лицами.

5.3. Стороны возмещают друг другу только реальный ущерб, возникший в результате их действий (бездействия).

### **6. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

Возникшие между Сторонами споры и разногласия, не урегулированные посредством проведения переговоров, подлежат рассмотрению в арбитражном суде по месту нахождения подразделения Банка, принявшего Заявление, из которого возник такой спор.

### **7. САМОСТОЯТЕЛЬНЫЕ РАЗДЕЛЫ ПРАВИЛ**

Раздел 8 – Условия открытия и ведения банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном

законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в Банке ВТБ (ПАО).

Раздел 9 – Условия предоставления информации Клиенту с использованием кодового слова в Банке ВТБ (ПАО).

Раздел 10 – Условия размещения в форме неснижаемого остатка на банковском счете денежных средств юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в Банке ВТБ (ПАО).

Раздел 11 – Условия предоставления Пакетов услуг юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в Банке ВТБ (ПАО).

Раздел 12 – Условия комплексного обслуживания Клиентов с использованием системы «ВТБ Бизнес Онлайн» в Банке ВТБ (ПАО).

Раздел 13 – Условия периодического перевода денежных средств со счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в Банке ВТБ (ПАО).

Раздел 14 – Условия обслуживания Клиентов с использованием системы «ВТБ Бизнес Онлайн» в рамках зарплатного проекта Банка ВТБ (ПАО) без открытия расчетного счета в Банке ВТБ (ПАО).

Раздел 15 – Условия предоставления и обслуживания Бизнес - карт Банка ВТБ (ПАО).

Раздел 16 – Условия ведения отдельных видов банковских счетов/ специальных банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в Банке ВТБ (ПАО).

Раздел 17 – Условия внесения наличных денежных средств на банковский счет через устройства самообслуживания с использованием банковских карт Банка ВТБ (ПАО).

Раздел 18 – Условия обслуживания Клиентов по перечислению денежных средств работникам Клиентов в Банке ВТБ (ПАО).

Раздел 19 – Условия предоставления услуги «SMS-информирование по расчетному счету» юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в Банке ВТБ (ПАО).

Раздел 20 – Условия обслуживания Клиентов по выплате денежных средств работникам Клиента с использованием банковских карт, эмитируемых Банком ВТБ (ПАО).

Раздел 21 – Условия предоставления услуги «ИРЦК. Информационный Расчетный Центр Клиента» в Банке ВТБ (ПАО)