

**Правила
совершения операций по счетам
физических лиц в Банке ВТБ (ПАО)**

1. Общие положения

1.1. Настоящие «Правила совершения операций по счетам физических лиц в Банке ВТБ (ПАО)» (далее – Правила) определяют общие условия открытия и обслуживания Банковских счетов/Счетов ОМС физических лиц в Банке ВТБ (ПАО).

1.2. Действие настоящих Правил распространяется на Клиентов, а также на физических лиц, присоединившихся¹:

- до 31 декабря 2017 года включительно к «Правилам совершения операций по счетам физических лиц в ВТБ 24 (ПАО)»;
- до 31 декабря 2017 года включительно к «Правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц в Банке ВТБ (ПАО)» и «Условиям открытия и совершения операций по банковскому счету физического лица», являющихся приложением к указанным правилам;
- до 09 мая 2016 года включительно к «Правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц в ОАО «Банк Москвы» и «Условиям открытия и совершения операций по банковскому счету физического лица», являющихся приложением к указанным правилам.

Присоединение Клиентов к новой редакции Правил осуществляется в порядке, установленном пунктом 7.5 настоящих Правил.

1.3. В рамках настоящих Правил используются следующие термины и определения:

Банк – Банк ВТБ (публичное акционерное общество).

Карта – расчетная (дебетовая) карта к Мастер-счету, выпущенная Банком на имя Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором о предоставлении и использовании банковских карт Банка ВТБ (ПАО).

Банковский счет – открываемый Банком Клиенту на основании Договора текущий счет физического лица, предусматривающий совершение операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой, осуществляемой физическим лицом в установленном законодательством Российской Федерации порядке:

- **Мастер-счет** – текущий счет физического лица, открываемый Клиенту в соответствии с Договором в рамках ДКО;
- **Накопительный счет** – текущий счет физического лица, открываемый Клиенту в соответствии с Договором, предусматривающий начисление процентов на минимальный остаток средств в порядке, определенном Договором. В настоящее время Накопительные счета Банком не открываются. Ранее открытые Накопительные счета продолжают обслуживаться в соответствии с настоящими Правилами;
- **Онлайн-счет** – текущий счет физического лица, открытый Клиенту в соответствии с Договором, заключенным с использованием каналов дистанционного обслуживания Клиентов Банком на основании соответствующего договора между Сторонами. В настоящее время Онлайн-счета Банком не открываются. Ранее открытые Онлайн-счета продолжают обслуживаться в соответствии с настоящими Правилами;
- **Счет** – текущий счет физического лица, открываемый Клиенту в соответствии с Договором, не относящийся к видам счетов, указанных выше;

¹ Настоящие Правила не распространяются на физических лиц, заключивших договоры банковского счета/договоры обезличенного металлического счета без присоединения к «Правилам совершения операций по счетам физических лиц в ВТБ 24 (ПАО)», а также вне рамок «Правил комплексного банковского обслуживания физических лиц в ОАО «Банк Москвы»/«Правил комплексного банковского обслуживания физических лиц в Банке ВТБ (ПАО)».

- **Накопительный счет «Копилка»** – текущий счет, открываемый Клиенту в соответствии с Договором, предусматривающий начисление процентов на суммы входящего остатка денежных средств на начало каждого календарного дня в порядке, определенном Договором.

Выгодоприобретатель – лицо, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

Доверенный номер телефона – сообщенный Клиентом Банку на основании заявления, составленного по форме Банка, номер мобильного телефона Клиента, используемый в целях направления Банком Клиенту SMS-сообщений по Договору, а также для направления Банком Клиенту кодов/паролей и иных средств подтверждения, установленных Договором ДБО (если такой договор заключен между Сторонами), в том числе в случае использования Технологии Безбумажный офис.

Договор – договор Банковского счета/договор Счета ОМС, являющийся в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации договором, заключаемым путем присоединения Клиента к Правилам посредством подписания Заявления.

Настоящие Правила, Тарифы Банка и Заявление, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом и содержащее отметку Банка о его принятии, составляют в совокупности договор Накопительного счета/договор Накопительного счета «Копилка»/договор Счета ОМС между Банком и Клиентом.

Настоящие Правила и Заявление, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом и содержащее отметку Банка о его принятии, составляют в совокупности договор банковского счета соответствующего вида (Мастер-счет/Онлайн-счет/Счет) между Банком и Клиентом.

Договор ДБО – Договор дистанционного банковского обслуживания физических лиц в Банке ВТБ (ПАО), заключенный между Банком и Клиентом.

Договор карты – Договор предоставления и использования банковских карт Банка ВТБ (ПАО), заключенный между Банком и Клиентом.

Договор комплексного обслуживания (ДКО) – договор комплексного обслуживания физических лиц в Банке ВТБ (ПАО), заключенный между Банком и Клиентом. Договор комплексного обслуживания позволяет Клиенту пользоваться банковскими продуктами, в том числе, дистанционно, без посещения Офисов Банка, и связан с техническими решениями и возможностями оказания банковских услуг. Клиент по своему усмотрению может пользоваться комплексным обслуживанием и предоставленными в соответствии с Договором комплексного обслуживания услугами Банка.

Документ, удостоверяющий личность, – паспорт или иной документ, удостоверяющий личность Клиента/Представителя в соответствии с законодательством Российской Федерации, предъявляемый Клиентом/Представителем для Идентификации Клиента/Представителя Банком.

Драгоценный металл – драгоценный металл (золото, серебро, платина, палладий) в обезличенной форме (без указания индивидуальных признаков (количества слитков, массы отдельного слитка, серийных номеров слитков, марки, производителя и т.д.), являющийся объектом покупки-продажи Банком у Клиента/Клиенту в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, учитываемый на Счете ОМС в граммах химически чистой массы золота и в граммах лигатурной массы для платины, серебра и палладия.

Заявление – Заявление физического лица об открытии Банковского счета в Банке /заявление об открытии Счета ОМС/иное заявление, предоставленное Клиентом в Банк с целью заключения Договора путем присоединения к Правилам, составленное по форме, установленной Банком, подписанное Клиентом/его Представителем собственноручно либо электронной подписью в соответствии с Договором ДБО, в том числе в случае

применения Технологии Безбумажный офис, содержащее существенные (в том числе стоимостные) условия Договора. Заявление может быть составлено как в виде отдельного документа, предусматривающего заключение Договора и открытие счета, так и быть включенным в текст иного заявления, предусматривающего, в том числе, предоставление комплексного обслуживания в Банке и/или предоставление иных банковских продуктов (услуг). Заявление, принятое Банком, является неотъемлемой частью Договора.

Идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

Идентификация для целей FATCA/FATCA – идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных FATCA сведений о клиентах, их представителях и контролирующих лицах (бенефициарных собственниках), выявлению клиента в качестве налогового резидента иностранных государств.

Идентификация для целей CRS/CRS – идентификация – совокупность мероприятий с целью выявления налогового резидента иностранного государства – лица, являющегося налоговым резидентом иностранного государства (иностранных государств) или территории (территорий) или в отношении, которого есть основания полагать, что оно является налоговым резидентом иностранного государства (иностранных государств) или территории (территорий).

Клиент – физическое лицо (резидент или нерезидент в соответствии с законодательством Российской Федерации), заключившее Договор.

Нерабочие дни – в рамках настоящих Правил нерабочими днями считаются субботы и воскресенья (выходные дни), за исключением объявленных рабочими днями в установленном законодательством Российской Федерации порядке, а также нерабочие праздничные дни, установленные Трудовым кодексом Российской Федерации, и те дни, на которые в силу норм действующего законодательства Российской Федерации переносятся выходные дни. Для Офисов Банка, расположенных на территории субъектов Российской Федерации, имеющих дополнительные праздничные дни, установленные нормативными правовыми актами субъектов Российской Федерации (в силу пункта «к» части 1 статьи 72 Конституции Российской Федерации), указанные дни также являются нерабочими.

Образец подписи – образец подписи Клиента/Представителя, хранящийся в Банке (в копии на бумажном носителе или в сканированной копии Документа, удостоверяющего личность, либо проставленный в Заявлении или на бланке типовой формы иного документа для проставления образца подписи, установленной Банком).

Опубликование информации – размещение Банком информации в местах и способами, установленными настоящими Правилами, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Клиентов. Опубликование информации не означает ее обязательное распространение через средства массовой информации.

Офис Банка – дополнительный офис филиала Банка, региональный операционный офис филиала Банка, операционный офис филиала Банка, операционная касса вне кассового узла филиала Банка, филиал Банка.

Пакет банковских услуг (Пакет услуг) – совокупность банковских продуктов и услуг (в том числе, отдельных банковских операций), предоставляемых Клиенту на основании соответствующих договоров в рамках Договора комплексного обслуживания.

Платежный документ – составленное Клиентом Распоряжение на совершение операций по Банковскому счету/Счету ОМС и/или расчетный документ для осуществления

операций по Банковскому счету в валюте Российской Федерации по форме, установленной нормативными актами Банка России, составленный Клиентом/Банком/получателем (взыскателем), являющийся основанием для перевода денежных средств с Банковского счета, зачисления Банком денежных средств на Банковский счет, и/или мемориальный ордер, кассовый ордер, мемориальный ордер на проведение операций по Счету ОМС.

Правила – настоящие Правила совершения операций по счетам физических лиц в Банке ВТБ (ПАО).

Представитель – доверенное лицо Клиента, действующее от имени Клиента на основании доверенности, оформленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, или лицо, действующее от имени/в интересах Клиента в силу закона (законный представитель – родители, усыновители, опекуны, попечители).

Рабочие дни – дни, не являющиеся Нерабочими в соответствии с настоящими Правилами.

Распоряжение – поручение Клиента о совершении операций по Банковскому счету/Счету ОМС в виде документа на бумажном носителе или Электронного документа, составленного по форме, установленной Банком. Распоряжение может быть оформлено Клиентом в Офисе Банка, либо в случае заключения между Банком и Клиентом Договора ДБО оформлено и направлено Клиентом в Банк с использованием Системы ДБО самостоятельно или с применением Технологии Безбумажный офис.

Система ВТБ-Онлайн (ВТБ-Онлайн) – система дистанционного доступа, обеспечивающая, в числе прочего, формирование, регистрацию, обработку, исполнение Распоряжений Клиентов, предоставляемая Банком Клиенту на основании Договора ДБО.

Система ДБО – система дистанционного банковского обслуживания, обеспечивающая возможность заключения Договора без обращения Клиента в Офис Банка, а также формирование, регистрацию, обработку, исполнение Распоряжений Клиентов в соответствии с Договором ДБО (если такой договор заключен между Банком и Клиентом).

Стороны – совместно упоминаемые Банк и Клиент.

Счет ОМС – банковский счет в драгоценных металлах (обезличенный металлический счет), открываемый Банком Клиенту на основании Договора для целей учета Драгоценного металла без указания индивидуальных признаков и совершения операций с Драгоценным металлом по поручениям Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации. Учет Драгоценного металла на Счете ОМС осуществляется Банком в граммах в соответствии с нормами Банка России.

Тарифы Банка – сборники условий, тарифов и, если применимо, процентных ставок для физических лиц за услуги Банка по банковским продуктам, устанавливающие, в том числе, размер вознаграждения, взимаемого Банком с физических лиц в рамках ДКО и Договора (в том числе, сборники тарифов по расчетно-кассовому обслуживанию для физических лиц и сборник условий и тарифов для физических лиц по обезличенным металлическим счетам).

Электронный документ – документ, информация в котором представлена в электронно-цифровой форме, используемый Сторонами в соответствии с Договором ДБО.

SMS-код/SMS-верификация – набор случайных цифр, автоматически формируемый и высылаемый средствами программного обеспечения Банка в формате SMS-сообщения на Доверенный номер телефона Клиента для целей подтверждения операции, проводимой по Банковскому счету/Счету ОМС.

SMS-сообщения – сообщения, направляемые Банком по технологии сотовой связи «Short Message Service» на мобильное устройство Клиента и состоящие из буквенно-цифровых символов.

Иные термины и их определения используются в настоящих Правилах в значениях, установленных Договором ДБО.

1.4. Открытие и обслуживание Банковских счетов/Счетов ОМС¹ осуществляется на основании Договора и в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.5. Банковский счет/Счет ОМС, открытый Клиенту на основании Договора, используется Клиентом только для проведения операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой, осуществляемой физическим лицом в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

1.6. Если в тексте настоящих Правил явно не оговорено иное, предполагается, что:

- все анкеты/заявления/распоряжения и иные документы на бумажном носителе, подписанные Клиентом и предоставленные им в Банк (указанные документы считаются предоставленными в Банк после их принятия Банком, что подтверждается отметкой Банка в соответствующем разделе таких документов с указанием даты принятия и подписи работника Банка), составлены по форме, установленной Банком, и заверены собственноручной подписью Клиента;
- Банк направляет документы Клиенту по почте на почтовый адрес, указанный Клиентом в Заявлении, если Клиент документально не уведомит о его изменении в соответствии с подпунктом 1.10.2 настоящих Правил. Клиент несет ответственность за правильность и актуальность адресной информации, сообщенной им Банку.

1.7. С целью ознакомления Клиентов с Правилами Банк размещает Правила путем Опубликования информации одним или несколькими из следующих способов:

- размещения объявлений на стендах в операционных залах Банка;
- размещения информации на официальном интернет-сайте Банка, размещенном по адресу www.vtb.ru (далее – сайт Банка);
- оповещения Клиентов через Системы ДБО;
- иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

Датой ознакомления Клиента с опубликованной информацией считается дата, с которой информация доступна для Клиентов.

1.8. За услуги по обслуживанию Банковских счетов/Счетов ОМС Банк взимает вознаграждение согласно Тарифам Банка в размере, действующем на дату совершения операции по Банковскому счету /Счету ОМС. Вознаграждение, причитающееся Банку, может быть оплачено Клиентом в безналичной форме (в том числе путем списания денежных средств с Банковского счета на основании Распоряжения Клиента) или иными способами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.9. Проценты на остаток денежных средств на Банковских счетах не выплачиваются, если иное не предусмотрено Тарифами Банка. Проценты на остаток Драгоценного металла на Счете ОМС Банком не начисляются.

1.10. Клиент обязан:

1.10.1. Знакомиться не реже одного раза в 5 (пять) календарных дней с информационными сообщениями о предоставлении по требованию Банка документов и сведений, требуемых в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, о которых Банк уведомляет путем публичного оповещения: размещения информации в Офисах Банка и/или на сайте Банка.

1.10.2. Предоставлять Банку по его запросу, публикуемому в порядке, предусмотренном подпунктом 1.10.1 настоящих Правил, документы и сведения, требуемые в соответствии с

¹ Банк заключает договоры Счета ОМС только с VIP-клиентами в Офисах Премиальной сети.

законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также уведомлять Банк об изменениях указанных документов и сведений, в том числе об изменении фамилии, имени, отчества, данных Документа, удостоверяющего личность, адреса регистрации и/или фактического проживания, домашнего/рабочего/мобильного номера телефона, адреса электронной почты и иных указанных в Заявлении сведений, в срок не позднее месяца с даты опубликования соответствующего информационного обращения (если иной срок не установлен самим информационным обращением) или с даты изменения соответствующих документов и/или сведений.

Непредставление Банку сведений о произошедших изменениях, равно как и непредставление подтверждения об отсутствии указанных изменений, свидетельствует об актуальности и достоверности представленных в целях Идентификации документов и сведений, в связи с чем Банк не несет гражданско-правовой ответственности при совершении операций, направлении юридически значимой информации с использованием данных документов и сведений.

1.10.3. Предоставлять в Банк сведения о Выгодоприобретателе в соответствии с законодательством Российской Федерации при проведении банковских операций и иных сделок к выгоде третьего лица.

1.10.4. Предоставлять Банку по его запросу, в том числе публикуемому в порядке, предусмотренном подпунктом 1.10.1 настоящих Правил, документы и информацию, необходимые в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящими Правилами для осуществления операций по Банковскому счету/Счету ОМС и контроля за проведением Клиентом операций, в том числе подтверждающие источник происхождения денежных средств на Банковском счете и обосновывающие совершение операции с денежными средствами.

1.11. Права и обязанности Банка:

1.11.1. Банк вправе запрашивать документы и информацию, необходимые в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе в области валютного регулирования и контроля, в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также в области осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами.

Банк вправе отказать в выполнении Распоряжения Клиента о совершении операции (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Банковский счет) при непредставлении Клиентом Банку сведений и документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

1.11.2. Банк имеет право потребовать от Клиента дополнительного подтверждения операции, совершаемой Клиентом по Банковскому счету/Счету ОМС в Офисе Банка, SMS-кодом/SMS-верификацией.

1.11.3. Банк имеет право самостоятельно определять схему перевода денежных средств при исполнении Распоряжения Клиента, в том числе определять перечень кредитных организаций, участвующих в переводе денежных средств.

1.11.4. Банк гарантирует тайну Банковского счета/Счета ОМС и предоставляет сведения по нему только в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

1.11.5. Банк вправе приостанавливать проведение операций по Счету и предоставление других услуг в рамках технологий дистанционного доступа к Счету, 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 мер, указанных в настоящем подпункте Правил, любым способом, позволяющим Клиенту получить уведомление и установить, что оно исходит от Банка, в том числе с использованием Системы ДБО.

В этом случае Распоряжения/Заявления Клиента, оформленные надлежащим образом в рамках Договора, могут приниматься Банком на бумажном носителе.

1.11.6. В установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах случаях Банк удерживает и перечисляет в бюджет налог на доходы физических лиц с суммы процентного дохода по Банковскому счету в части превышения сумм, не подлежащих налогообложению, если выплата процентов на остаток денежных средств на Банковском счете предусмотрена Тарифами Банка.

1.12. Все споры Стороны обязуются разрешать путем переговоров. В случае недостижения соглашения все споры и разногласия по Договору подлежат рассмотрению в суде в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.13. Денежные средства на Банковских счетах в валюте Российской Федерации и иностранных валютах застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Денежные средства по совокупности вкладов и остатков на Банковских счетах физических лиц застрахованы исключительно в пределах суммы 1 400 000 (один миллион четыреста тысяч) рублей.

Согласно ст. 859.1 Гражданского кодекса Российской Федерации ценности в виде Драгоценного металла на Счете ОМС не подлежат страхованию в соответствии с положениями Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

2. Условия открытия Банковских счетов/Счетов ОМС

2.1. Перечень валют, в которых открываются Банковские счета, определяется Тарифами Банка, валюта Банковского счета указывается в Заявлении. Количество Счетов и Накопительных счетов «Копилка», открываемых в Банке на имя Клиента, не ограничивается.

2.2. Банковский счет/Счет ОМС открывается в соответствии с Договором. Заключение Договора осуществляется в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, путем присоединения Клиента к настоящим Правилам.

Для заключения договора и открытия Банковского счета/Счета ОМС Клиент при обращении в Офис Банка предоставляет следующие документы:

- подписанное Клиентом в 2 (двух) экземплярах Заявление;
- подписанное Клиентом в 2 (двух) экземплярах «Уведомление о неприменении положений Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» к отношениям по договору банковского счета в драгоценных металлах» по форме Банка (для заключения договора и открытия Счета ОМС);
- Документ, удостоверяющий личность Клиента;
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии);
- иные документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Договор считается заключенным с даты принятия Банком в соответствии с настоящим пунктом Правил Заявления на бумажном носителе в двух экземплярах, подписанного Клиентом собственноручно. Второй экземпляр Заявления с оригинальными отметками Банка о его принятии (в том числе, с указанием даты принятия и подписью работника Банка) передается Клиенту.

В случаях, установленных Банком, и при наличии заключенного между Банком и Клиентом Договора ДБО Клиент может заключить с Банком Договор Банковского счета с

использованием Системы ДБО в Офисе Банка с применением Технологии Безбумажный офис либо без явки в Офис Банка. Договор Банковского счета считается заключенным с даты принятия Банком Заявления в виде Электронного документа в порядке, установленном Договором ДБО. Информация об открытии Банковского счета доступна Клиенту в Системе ДБО с момента заключения Договора Банковского счета.

Договор Счета ОМС заключается только при обращении Клиента в Офис Банка.

2.3. Банковский счет/Счет ОМС открывается при условии предоставления Клиентом в Банк документов и сведений, необходимых для проведения Идентификации, а также FATCA- и CRS-идентификации.

2.4. Банк не открывает Банковские счета/Счета ОМС в пользу третьих лиц.

2.5. Номер Банковского счета/Счета ОМС определяется Банком и указывается Банком в соответствующем разделе Заявления.

2.6. В случае изменения номера Банковского счета/Счета ОМС Банк обязуется уведомить Клиента о новом номере Банковского счета/Счета ОМС (посредством отправки письменного уведомления по адресу, указанному Клиентом в Заявлении, или сообщенному в соответствии с подпунктом 1.10.2 настоящих Правил). Банк обязуется зачислять денежные средства, поступающие на Банковский счет с указанием старого номера Банковского счета, в течение не менее 30 (тридцати) календарных дней с даты уведомления Клиента об изменении номера Банковского счета.

2.7. Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора и открытии Банковского счета/Счета ОМС в следующих случаях:

- открытие Банковского счета/Счета ОМС запрещено законодательством Российской Федерации;
- Клиент не предоставил в Банк все документы, необходимые для открытия Банковского счета/Счета ОМС в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами;
- Банк не осуществляет открытие Банковских счетов/Счетов ОМС на условиях, указанных Клиентом в Заявлении;
- форма Заявления, предоставленная Клиентом, отличается от формы, установленной Банком;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- в случаях не представления Клиентом документов и информации для целей установления налогового резидентства или предоставления неполной информации, или выявления Банком недостоверной информации, либо в случаях, когда Банк придет к выводу о противоречии представленной Клиентом информации сведениям, имеющимся в распоряжении Банка.

3. Условия совершения операций по Банковским счетам/Счетам ОМС

3.1. Клиент вправе в пределах остатка денежных средств на Банковском счете/в пределах остатка Драгоценного металла на Счете ОМС осуществлять операции, предусмотренные законодательством Российской Федерации и не противоречащие режиму Банковского счета/Счета ОМС, путем передачи в Банк Распоряжений. Оформление и передача Распоряжений производится в Офисе Банка в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Договором. Распоряжение может быть оформлено и передано в Банк посредством Системы ДБО в порядке, установленном Договором ДБО, в случае если между Банком и Клиентом заключен указанный договор.

3.1.1. Банк не принимает к исполнению Распоряжения Клиента, направленные в Банк по почте, электронной почте, с использованием средств телефонной связи и иными способами, отличными от указанных в пункте 3.1 настоящих Правил.

3.1.2. В соответствии с Договором ДБО (при условии его заключения между Банком и Клиентом) могут быть установлены лимиты на совершение операций по Банковским счетам в Системе ДБО. Банк отказывает Клиенту в исполнении Распоряжения на проведение операций по Банковскому счету в Системе ДБО вследствие исчерпания установленных лимитов.

3.2. Минимальный первоначальный взнос денежных средств на Банковский счет/Драгоценного металла на Счет ОМС и неснижаемый остаток денежных средств на Банковском счете/Драгоценного металла на Счете ОМС не установлен.

3.3. Перевод денежных средств с Банковского счета, перевод, покупка и продажа Драгоценного металла по Счету ОМС осуществляются исключительно на основании Распоряжения Клиента, при этом расчетные документы, необходимые для проведения операции, составляются и подписываются Банком от имени Клиента.

3.4. Распоряжение Клиента, поступившее в Банк через Офис Банка, признается составленным Клиентом, а действия Банка по его исполнению правомерными, если Банк удостоверился в личности Клиента (в личности и полномочиях Представителя в случае, если Распоряжение поступило от Представителя) и путем простого визуального сличения установил схожесть подписи Клиента на Распоряжении Клиента с Образцом подписи Клиента, имеющимся в распоряжении Банка.

3.5. Распоряжение Клиента, поступившее в Банк через Систему ДБО, признается составленным Клиентом, а действия Банка по его исполнению правомерными, если Распоряжение подтверждено в порядке, определенном Договором ДБО.

3.6. Банк имеет право отказать в проведении операции по Банковскому счету/Счету ОМС в Офисе Банка, если Банковский счет/Счет ОМС, по которому совершается операция, открыт в Офисе Банка, входящем в структуру другого филиала Банка.

3.7. Операции по Счетам ОМС осуществляются в следующем порядке:

3.7.1. Зачисление Драгоценного металла на Счет ОМС осуществляется в безналичном порядке:

- путем перевода обезличенного Драгоценного металла с иных Счетов ОМС, открытых на имя Клиента в Банке в соответствующем Драгоценном металле;
- путем зачисления Драгоценного металла, проданного Клиенту Банком за валюту Российской Федерации за счет средств на Банковском счете Клиента (при выполнении операции в Офисе Банка) или за счет средств на Онлайн-счете (при выполнении операции дистанционно с использованием ВТБ-Онлайн, в случае если между Банком и Клиентом заключен Договор ДБО). При этом выполнение операций дистанционно с использованием ВТБ-Онлайн доступно только для Офисов Банка в г. Москве и Московской области.

3.7.2. Списание Драгоценного металла со Счета ОМС осуществляется в безналичном порядке:

- путем перевода обезличенного Драгоценного металла на другой Счет ОМС, открытый на имя Клиента в Банке в соответствующем Драгоценном металле;
- путем покупки Банком за валюту Российской Федерации у Клиента Драгоценного металла, числящегося на Счете ОМС, с переводом денежных средств на Банковский счет Клиента (при выполнении операции в Офисе Банка) или с переводом денежных средств на Онлайн-счет (при выполнении операции дистанционно с использованием ВТБ-Онлайн, в случае если между Банком и Клиентом заключен Договор ДБО).

3.7.3. Оформляя Распоряжение на покупку/продажу Драгоценного металла в ВТБ-Онлайн, Клиент дает поручение Банку:

- о переводе денежных средств в сумме, необходимой для покупки заявленного в Распоряжении количества Драгоценного металла, с Онлайн-счета на Банковский

счет, указанный в договоре Счета ОМС/Заявлении, используемый для совершения операций по Счету ОМС; о списании денежных средств с указанного Банковского счета; зачислении Драгоценного металла на Счет ОМС,

или

- о списании Драгоценного металла со Счета ОМС в заявленном количестве; о зачислении причитающихся денежных средств на Банковский счет, указанный в договоре Счета ОМС/Заявлении, используемый для совершения операций по Счету ОМС; о переводе денежных средств с указанного Банковского счета на Онлайн-счет.

3.7.4. Операции с Драгоценным металлом в физической форме, в том числе прием/выдача слитков Драгоценного металла на Счет ОМС/со Счета ОМС не осуществляются.

3.7.5. Покупка и продажа Банком Драгоценного металла осуществляются по котировкам покупки и продажи, установленным Банком для данной цели на дату проведения операции. Информация о действующих котировках покупки и продажи обезличенного драгоценного металла размещается на сайте Банка и информационных стендах в залах клиентского обслуживания в Офисах Банка. При проведении безналичных операций покупки/продажи Драгоценного металла данные операции исполняются Банком в следующем порядке:

- при проведении операции в ВТБ-Онлайн – по котировкам, установленным в автоматизированной системе Банка на момент подтверждения операции Клиентом в соответствии с Договором ДБО,
- при проведении операции в Офисе Банка – по котировкам, установленным в Банке на момент завершения операции в автоматизированной системе Банка.

3.7.6. Операции по Счету ОМС проводятся только в том Драгоценном металле, в котором открыт Счет ОМС, с соблюдением требований Банка России к точности учета Драгоценного металла.

3.7.7. Клиент дает Банку Распоряжение/поручение/заранее данный акцепт производить списание Драгоценного металла со Счета ОМС в сумме, указанной в требовании Банка, в случае ошибочного зачисления Банком Драгоценного металла на Счет ОМС Клиента. В случае использования Клиентом ошибочно зачисленного Драгоценного металла, повлекшего недостаточность остатка на Счете ОМС для его списания Банком на основании заранее данного Клиентом акцепта, Банк вправе потребовать от Клиента возврата недостающего количества Драгоценного металла. В этом случае Клиент обязан вернуть указанное количество Драгоценного металла не позднее 10 (десяти) Рабочих дней с даты выставления Банком такого требования.

3.7.8. Клиент обязан самостоятельно исчислять и уплачивать сумму налога на доход от покупки Банком за валюту Российской Федерации Драгоценного металла, числящегося на Счете ОМС.

3.7.9. Списание Драгоценного металла со Счета ОМС в безналичном порядке по Распоряжению Клиента осуществляется Банком не позднее Рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Распоряжения, если иные сроки не предусмотрены законом, изданными в соответствии с ним банковскими правилами.

3.7.10. Банк вправе списывать без Распоряжения Клиента Драгоценный металл со Счета ОМС в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе на основании исполнительного документа, содержащего требование об обращении взыскания на Драгоценный металл на Счете ОМС.

3.8. Операции по Банковским счетам осуществляются в следующем порядке:

3.8.1. Пополнение Банковских счетов денежными средствами осуществляется путем внесения наличных денежных средств, за исключением Накопительных счетов/Накопительных счетов «Копилка», Онлайн-счетов и Банковских счетов в юанях, и

безналичным переводом. Пополнение Банковского счета Клиента наличными денежными средствами (осуществляемое переводом без открытия Банковского счета) лицом, не являющимся Клиентом/его Представителем, производится при условии предоставления таким лицом Банку сведений, необходимых для зачисления денежных средств на Банковский счет Клиента (номер Банковского счета, номер Договора, фамилия, имя, отчество (при наличии) Клиента), и соответствия операции требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе в области валютного регулирования и контроля.

3.8.1.1. Безналичное пополнение Онлайн-счетов внутри Банка осуществляется только с использованием ВТБ-Онлайн.

3.8.1.2. С использованием ВТБ-Онлайн (при наличии технической возможности) осуществляются переводы денежных средств:

- между Мастер-счетами/Счетами Клиента, открытыми в любой из валют, предусмотренных Правилами;
- с Мастер-счетов/Счетов Клиента на счета банковских вкладов Клиента, открытые в Банке в той же валюте, а также на счета физических лиц-индивидуальных предпринимателей/юридических лиц, открытые в Банке в той же валюте, либо открытые в других кредитных организациях;
- на открытые в Банке банковские счета других физических лиц – с Мастер-счетов Клиента в той же валюте либо со Счетов Клиента, открытых в любой из валют, предусмотренных Правилами;
- по Накопительному счету/Накопительному счету «Копилка», указанные в пунктах 3.8.5.2, 3.8.5.3 Правил.

3.8.2. При безналичном переводе денежные средства зачисляются на Банковский счет не позднее Рабочего дня, следующего за днем поступления средств, при условии получения Банком в указанный срок оформленного надлежащим образом Платежного документа, из которого однозначно следует, что получателем является Клиент и средства должны быть зачислены на данный Банковский счет.

3.8.3. Выдача наличных денежных средств с Банковских счетов, за исключением Накопительных счетов/Накопительных счетов «Копилка»/Банковских счетов в юанях, осуществляется в следующем порядке.

3.8.3.1. Выдача наличных денежных средств с Банковских счетов осуществляется по распоряжению Клиента в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. При этом Клиенту рекомендовано предупредить Офис Банка, в котором он намерен получить наличные денежные средства с Банковского счета, в том числе полученные при покупке Банком Драгоценного металла со Счета ОМС:

- за 2 (два) Рабочих дня, если запрашиваемая сумма превышает 1 000 000 (один миллион) рублей или 15 000 (пятнадцать тысяч) долларов США/евро;
- за 5 (пять) Рабочих дней, если запрашиваемая сумма превышает 30 000 000 (тридцать миллионов) рублей или 3 000 000 (три миллиона) долларов США/евро, либо сумма в иной иностранной валюте превышает в эквиваленте 100 000 (сто тысяч) долларов США.

Уведомить Банк о запланированной операции можно при личной явке в Офис Банка или по телефону Банка, указанному на сайте Банка.

3.8.3.2. При снятии с Банковского счета наличных денежных средств в иностранной валюте (в том числе при выдаче остатка при закрытии Банковского счета) в случае необходимости выдачи разменной монеты и/или отсутствия в кассе Банка банкнот определенного достоинства Клиенту выдается эквивалент соответствующей суммы в российских рублях, рассчитанный по курсу, установленному Банком на день проведения операции.

3.8.4. Списание денежных средств с Банковского счета по Распоряжению Клиента о переводе денежных средств производится Банком не позднее Рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Распоряжения, если иные сроки не предусмотрены законом, изданными в соответствии с ним банковскими правилами.

3.8.5. Только для Накопительного счета/Накопительного счета «Копилка»:

3.8.5.1. По Накопительному счету/Накопительному счету «Копилка» операции с наличными денежными средствами не осуществляются.

3.8.5.2. Пополнение Накопительного счета/Накопительного счета «Копилка» осуществляется путем перевода денежных средств с Мастер-счета/Счета, открытого в той же валюте, что и Накопительный счет/Накопительный счет «Копилка» соответственно, либо со счетов, открытых в других банках.

С использованием ВТБ-Онлайн (при наличии технической возможности) пополнение Накопительного счета/Накопительного счета «Копилка» осуществляется путем перевода денежных средств:

- с любого Банковского счета Клиента (за исключением Онлайн-счета), открытого в любой из валют, предусмотренных Тарифами Банка;
- со счета банковского вклада Клиента, открытого в любой валюте.

3.8.5.3. Расходование средств с Накопительного счета/Накопительного счета «Копилка» осуществляется путем их перевода на Мастер-счет/Счет Клиента, открытый в той же валюте, что и Накопительный счет/Накопительный счет «Копилка» соответственно.

С использованием ВТБ-Онлайн (при наличии технической возможности) расходование средств с Накопительного счета/Накопительного счета «Копилка» осуществляется путем перевода денежных средств:

- на любой Банковский счет Клиента (за исключением Онлайн-счета), открытый в любой из валют, предусмотренных Тарифами Банка;
- на счет банковского вклада Клиента, открытый в любой валюте;
- на банковские счета других физических лиц, открытые в Банке в той же валюте, что и Накопительный счет/Накопительный счет «Копилка» соответственно;
- на счета физических лиц-индивидуальных предпринимателей/юридических лиц, открытые в Банке в той же валюте, что и Накопительный счет/Накопительный счет «Копилка» соответственно, или открытые в других кредитных организациях.

3.8.6. Совершение Клиентом расходной операции по Банковскому счету в наличной или безналичной форме на сумму 2 000 000 (два миллиона) рублей и более (эквивалент указанной суммы в иностранной валюте по курсу Банка России на день проведения операции) возможно:

- только в том Офисе Банка, в котором открыт Банковский счет (за исключением Онлайн-счета), если Клиент не готов подтвердить расходную операцию SMS-кодом/SMS-верификацией. По Онлайн-счету указанные операции возможны только в обслуживающем Офисе Банка, который указан в Договоре ДБО;
- в любом Офисе Банка, входящем в структуру филиала Банка, в дополнительном офисе/региональном операционном офисе/операционном офисе/операционной кассе вне кассового узла которого открыт Банковский счет, при подтверждении Клиентом расходной операции SMS-кодом/SMS-верификацией;
- в Филиале № 7777 Банка ВТБ (ПАО) в г. Москве и VIP-офисах или в Офисах Банка, предусматривающих персональное обслуживание VIP-клиентов, если Клиент является VIP-клиентом (статус VIP-клиент присваивается в установленном в Банке порядке).

3.8.7. Банк вправе списывать без Распоряжения Клиента с Банковского счета денежные средства в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе на основании исполнительного документа, содержащего требование о взыскании денежных средств.

3.8.8. По Банковским счетам на основании соответствующего Распоряжения Клиента могут осуществляться конверсионные операции при наличии технической возможности. Конверсионные операции проводятся по курсу Банка на дату совершения операции.

3.8.9. Банк исполняет Распоряжения на перевод денежных средств/снятие наличных денежных средств с Банковского счета с учетом причитающегося Банку вознаграждения в пределах остатка денежных средств на нем (в случае наличия в Банке Распоряжения Клиента о списании с Банковского счета денежных средств в оплату вознаграждения Банка). Списание денежных средств с Банковского счета по инкассовому поручению производится в пределах имеющихся на нем денежных средств.

3.9. Только для Мастер-счета:

3.9.1. Оформление Карт к Мастер-счетам и совершение Клиентом операций по Мастер-счету с использованием Карты регулируется ДКО и Договором карты.

3.9.2. При осуществлении операций с использованием Карты по Мастер-счету может возникнуть превышение сумм, подлежащих списанию, над остатком денежных средств на Мастер-счете. В случае возникновения по Мастер-счету превышения расходов над остатком средств на Мастер-счете отношения Сторон, связанные с указанным превышением, регулируются Договором карты.

3.9.3. Заявление о переводе денежных средств с Мастер-счета на счет банковского вклада (при безналичном открытии банковского вклада) может быть подписано Клиентом в Офисе Банка с использованием Технологии Безбумажный офис в соответствии с Договором ДБО (в случае если между Клиентом и Банком заключен указанный договор).

3.10. Банк отказывает Клиенту в осуществлении операции по Банковскому счету/Счету ОМС при несоответствии операции требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативным актам Банка России, режиму Банковского счета/Счета ОМС, недостаточности средств на Банковском счете/недостаточности Драгоценного металла на Счете ОМС, неточности или противоречивости реквизитов Распоряжения, а также по основаниям, предусмотренным подпунктом 1.11.1 настоящих Правил, за исключением случая, предусмотренного подпунктом 3.10.1 настоящих Правил.

3.10.1. Банк вправе принять Распоряжение Клиента об открытии аккредитива по форме и в порядке, установленными Банком, при отсутствии/недостаточности денежных средств на Банковском счете в случае, если Распоряжение содержит указание Клиента исполнить данное Распоряжение при поступлении денежных средств на Банковский счет в сумме, достаточной для проведения операции. Перечень документов, оформляемых при открытии аккредитива, устанавливается Банком.

3.11. В случае, предусмотренном пунктом 3.10 настоящих Правил, Банк оставляет Распоряжение Клиента без исполнения и информирует Клиента о выявленных нарушениях/несоответствиях.

3.12. Клиент дает Банку Распоряжение/поручение/заранее данный акцепт на исполнение требований (в том числе платежных требований) Банка на списание денежных средств с Банковского счета в указанной в требовании (в том числе платежном требовании) сумме:

- ошибочно зачисленных Банком денежных средств на Банковский счет Клиента, в том числе средств, зачисленных на Банковский счет без установленных законом и иными правовыми актами или сделкой оснований;
- вознаграждения согласно Тарифам Банка и Договору;
- в соответствии с договорами (соглашениями), заключенными между Банком и Клиентом, при условии, что в них предусмотрено право получателя средств предъявлять требования к Банковскому счету;

- указанной в поступивших в Банк требованиях органов, обладающих полномочиями по начислению, выплате и учету государственных пенсий, пособий и/или иных социальных выплат, о возврате ошибочно перечисленных на Банковский счет сумм;
- расходной операции, указанной в подпункте 3.9.2 настоящих Правил, в соответствии с Договором карты между Сторонами.

Перевод денежных средств в случаях, указанных в настоящем пункте Правил, производится без взимания вознаграждения.

3.13. Клиент на основании Распоряжения, оформленного по установленной Банком форме, может предоставить Банку заранее данный акцепт производить списание денежных средств с Банковского счета при исполнении поступающих к Банковскому счету Распоряжений получателей средств в случае указания Клиентом сведений о получателе средств и договоре между Клиентом и получателем средств (дате, номере, соответствующем пункте, предусматривающем право получателя средств предъявлять требования на списание денежных средств с Банковского счета) и в случае соответствия проводимой операции законодательству Российской Федерации и режиму Банковского счета.

3.14. Выписки по Банковскому счету/Счету ОМС предоставляются по требованию Клиента при обращении Клиента в Офис Банка или через Систему ДБО (если режим Банковского счета/Счета ОМС предусматривает дистанционное банковское обслуживание).

3.15. При получении выписки по Банковскому счету/Счету ОМС/уведомления Банка в иной форме о проведении операции по Банковскому счету/Счету ОМС Клиент обязан в течение 10 (десяти) календарных дней со дня ее получения (за исключением случая, предусмотренного для Мастер-счета подпунктом 3.16.1 настоящих Правил) уведомлять Банк о денежных средствах, ошибочно списанных с Банковского счета/о Драгоценном металле, ошибочно списанном со Счета ОМС, или ошибочно зачисленных на Банковский счет денежных средств/ошибочно зачисленном на Счет ОМС Драгоценном металле. При непоступлении от Клиента в указанный срок возражений совершенные по Банковскому счету/Счету ОМС операции и остаток денежных средств/Драгоценного металла считаются подтвержденными.

3.16. Только для Мастер-счета:

3.16.1. В случае несогласия Клиента со списанием с Мастер-счета/зачислением на Мастер-счет какой-либо суммы по операциям с использованием Карты Клиент может обратиться в Банк с жалобой (обращением, заявлением) в течение 40 (сорока) календарных дней с даты совершения операции, приложив к жалобе (обращению, заявлению) выписку по Мастер-счету с указанием оспариваемой суммы, слип/документ, подтверждающий совершение операции, другие документы, подтверждающие неправомерность списания/зачисления оспариваемой суммы. При непредъявлении Клиентом Банку письменной жалобы (обращения, заявления) по операции в порядке и сроки, указанные в настоящем пункте, операция считается подтвержденной Клиентом и не подлежит оспариванию.

3.16.2. Выписки по Мастер-счету и/или корреспондентскому счету Банка в случае возникновения спора по операциям с использованием Карты являются основными доказательствами осуществления Операции (списание/зачисление денежных средств).

3.17. Только для Накопительного счета/Накопительного счета «Копилка»:

3.17.1. Показатели для расчета средневзвешенной процентной ставки по Накопительному счету/процентной ставки по Накопительному счету «Копилка» устанавливаются Тарифами Банка и вводятся в действие не чаще одного раза в месяц.

3.17.2. Показатели для расчета средневзвешенной процентной ставки по Накопительному счету/процентной ставки по Накопительному счету «Копилка» доводятся до сведения Клиентов путем Опубликования информации способами, указанными в пункте 1.7

настоящих Правил, не менее чем за 5 (пять) календарных дней до ввода в действие новых показателей.

3.17.3. При изменении показателей для расчета средневзвешенной процентной ставки по Накопительному счету/процентной ставки по Накопительному счету «Копилка» ранее начисленные и выплаченные Банком проценты по Накопительному счету перерасчету и возврату не подлежат.

3.17.4. Показатели для расчета средневзвешенной процентной ставки по Накопительному счету/процентной ставки по Накопительному счету «Копилка» могут дифференцироваться в зависимости от Пакета услуг, предоставляемого Клиенту в соответствии с ДКО, в рамках которого открыт Накопительный счет/Накопительный счет «Копилка».

3.17.5. Проценты за каждый процентный период (календарный месяц) начисляются и выплачиваются Банком ежемесячно в последний календарный день месяца.

3.17.6. Банк начисляет и уплачивает проценты на остаток денежных средств на Накопительном счете в следующем порядке:

3.17.6.1. На Накопительном счете:

3.17.6.1.1. Проценты начисляются на сумму минимального остатка, который имел место на Накопительном счете на начало календарного дня в соответствующем календарном месяце. При наличии в какой-либо день календарного месяца остатка, равного нулю, проценты за этот календарный месяц не начисляются и не выплачиваются.

3.17.6.1.2. Итоговая сумма процентов за текущий календарный месяц рассчитывается по формуле, исходя из минимального остатка за текущий месяц и за последние 3 (три), 6 (шесть) и 12 (двенадцать) месяцев, которые предшествовали дате расчета процентов (начиная с месяца, за который рассчитываются проценты):

$$R = \frac{B_{12} * r_{12} + (B_6 - B_{12}) * r_6 + (B_3 - B_6) * r_3 + (B_1 - B_3) * r_1}{B_1}$$

$$G = \frac{B_1 * k * R}{365 (366)},$$

где

R – средневзвешенная процентная ставка (в процентах годовых), по которой осуществляется начисление и выплата процентов;

r_n – показатель для расчета (в процентах годовых), утвержденный Банком для определенного периода размещения денежных средств на Накопительном счете (в разрезе суммовых диапазонов минимального остатка за соответствующий период):

r_1 – показатель для периода 1 (один) месяц (для текущего процентного периода);

r_3 – показатель для периода 3 (три) месяца;

r_6 – показатель для периода 6 (шесть) месяцев;

r_{12} – процентная ставка для периода 12 (двенадцать) месяцев;

B_n – минимальный остаток денежных средств на Накопительном счете (в единицах валюты Накопительного счета с точностью до одной сотой) за определенный период времени:

B_1 – минимальный остаток в текущем месяце;

B_3 – минимальный остаток за 3 (три) последних месяца, включая текущий месяц;

B_6 – минимальный остаток за 6 (шесть) последних месяцев, включая текущий месяц;

V_{12} – минимальный остаток за 12 (двенадцать) последних месяцев, включая текущий месяц;

G – сумма начисленных процентов (в единицах валюты Накопительного счета с точностью до одной сотой) в текущем процентном периоде;

k – количество дней в текущем процентном периоде.

(Подпункты 3.17.6.2, 3.17.6.2.1, 3.17.6.2.2 изложены согласно п.13 приложения 1 к приказу Банка от 30.04.2019 №856)

3.17.6.2. На Накопительном счете «Копилка»:

3.17.6.2.1. Проценты начисляются на сумму входящего остатка, который имел место на Накопительном счете «Копилка» на начало каждого календарного дня в соответствующем календарном месяце, с учетом предельной суммы, установленной Тарифами Банка. При наличии в какой-либо день календарного месяца остатка, равного нулю, проценты за этот календарный день не начисляются и не выплачиваются.

3.17.6.2.2. Итоговая сумма процентов за текущий процентный период (календарный месяц) рассчитывается по формуле, исходя из общей суммы ежедневно начисленных процентов:

$$G = B_1 * R_1 / (K * 100) + B_2 * R_2 / (K * 100)$$

$$G_p = GN_1 + GN_2 + \dots + GN,$$

где

G – сумма ежедневно начисленных процентов (в единицах валюты Накопительного счета «Копилка» с точностью до одной сотой) в текущем процентном периоде (календарном месяце);

G_p – сумма начисленных процентов в процентном периоде (календарном месяце);

R_1 – процентная ставка (в процентах годовых), утвержденная Банком для суммы денежных средств на Накопительном счете, не превышающей предельную сумму;

R_2 – процентная ставка (в процентах годовых), утвержденная Банком для суммы денежных средств на Накопительном счете, превышающей предельную сумму;

B_1 – часть суммы ежедневного входящего остатка денежных средств на Накопительном счете «Копилка», не превышающая предельную сумму;

B_2 – часть суммы ежедневного входящего остатка денежных средств на Накопительном счете «Копилка», превышающая предельную сумму;

K – количество календарных дней в году (365 или 366);

N_1 – первый день процентного периода;

N_2 – второй день процентного периода;

N – последний день процентного периода.

Предельная сумма – часть суммы ежедневного входящего остатка денежных средств на Накопительном счете «Копилка», при превышении которой процентная ставка снижается до размера, установленного Тарифами Банка.

3.17.7. Размер средневзвешенной процентной ставки/размер процентной ставки, по которым осуществлено начисление и выплата процентов по Накопительному

счету/Накопительному счету «Копилка» за прошедший процентный период соответственно, указываются в выписке по Накопительному счету/Накопительному счету «Копилка».

3.17.8. При открытии Накопительного счета/Накопительного счета «Копилка» началом процентного периода считается день, следующий за днем первого пополнения Накопительного счета/Накопительного счета «Копилка», окончанием процентного периода является последний календарный день месяца, в котором осуществлено первое пополнение.

3.17.9. При закрытии Накопительного счета/Накопительного счета «Копилка» проценты за месяц, в котором производится закрытие счета, не начисляются и не выплачиваются, кроме случаев закрытия Накопительного счета/Накопительного счета «Копилка» в последний календарный день месяца.

3.17.10. При начислении процентов применяются процентные ставки, действующие на дату начисления.

3.17.11. Выплата процентов осуществляется путем их зачисления на Накопительный счет/Накопительный счет «Копилка».

3.17.12. При изменении Пакета услуг, предоставленного Клиенту в рамках ДКО, новая процентная ставка по Накопительному счету/Накопительному счету «Копилка» применяется с 1-го числа месяца, в котором произошло изменение Пакета услуг.

3.18. Распоряжения Клиента, свидетельствующие о переводе денежных средств с Банковского счета, не соответствующем законодательству Российской Федерации, Банком не принимаются и не исполняются.

3.19. Банк вправе приостанавливать проведение операций по Банковским счетам/Счетам ОМС и предоставление других услуг в рамках технологий дистанционного доступа к Банковскому счету/Счету ОМС, 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 мер, указанных в настоящем подпункте Правил, любым способом, позволяющим Клиенту получить уведомление и установить, что оно исходит от Банка, в том числе с использованием Системы ДБО.

Распоряжения/Заявления Клиента в этом случае могут приниматься Банком на бумажном носителе, оформленные надлежащим образом в рамках Договора о предоставлении банковского продукта, в рамках которого дано Распоряжение/Заявление.

4. Управление Банковскими счетами/Счетами ОМС по доверенности

4.1. Доверенность Клиента, составленная на территории Российской Федерации, должна быть удостоверена в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

4.2. Доверенность Клиента, составленная на территории иностранного государства, должна быть надлежащим образом легализована или апостилирована, за исключением случаев, когда легализация/апостилирование не требуется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе в силу международных договоров Российской Федерации.

4.3. Доверенность Клиента, составленная на иностранном языке, предоставляется в Банк с переводом на русский язык, заверенным в установленном порядке.

4.4. Банк вправе осуществлять проверку доверенности, предъявленной Представителем, при возникновении у Банка сомнений в ее подлинности.

4.5. При совершении Представителем по доверенности расходной операции по Банковскому счету/Счету ОМС Клиента Банк имеет право требовать предъявления

Представителем доверенности, а также дополнительных документов в целях его Идентификации.

5. Срок действия Договора и порядок его расторжения

5.1. Договор действует неопределенный срок. Договор прекращается по основаниям, предусмотренным пунктом 5.2 настоящих Правил и/или законодательством Российской Федерации. По Мастер-счетам Договор прекращается также с учетом особенностей, предусмотренных пунктом 5.7 настоящих Правил.

5.2. Договор может быть прекращен (расторгнут) в любое время по инициативе и по первому требованию Клиента на основании письменного Распоряжения Клиента, в котором должно содержаться подтверждение Клиентом текущего остатка денежных средств на Банковском счете/остатка Драгоценного металла на Счете ОМС и указание способа, которым ему должен быть возвращен остаток после урегулирования имеющихся задолженностей в сроки, установленные законодательством Российской Федерации. В случаях, установленных Банком, расторжение Договора Банковского счета Клиент может осуществить в Офисе Банка с использованием Технологии Безбумажный офис в соответствии с Договором ДБО (в случае если между Клиентом и Банком заключен указанный договор).

5.3. При наличии технической возможности Распоряжение о расторжении Договора может быть оформлено Клиентом с использованием Системы ДБО при наличии между Банком и Клиентом Договора ДБО.

5.4. Со дня принятия Банком к исполнению Распоряжения Клиента о расторжении Договора Банк прекращает прием и исполнение Платежных документов на проведение операций по Банковскому счету/Счету ОМС, возвращает Клиенту остаток средств способом, указанным Клиентом, не позднее 7 (семи) календарных дней с даты получения Банком Распоряжения Клиента о расторжении Договора.

5.4.1. При закрытии Банковского счета возврат остатка осуществляется в соответствии с Распоряжением Клиента о расторжении Договора наличными денежными средствами или в безналичном порядке.

5.4.2. При закрытии Счета ОМС по указанию Клиента Банк переводит остаток Драгоценного металла со Счета ОМС на иной Счет ОМС Клиента, открытый в Банке, либо приобретает у Клиента Драгоценный металл в количестве имеющегося на Счете ОМС остатка за валюту Российской Федерации с зачислением денежных средств на Банковский счет Клиента, указанный в Распоряжении Клиента о расторжении Договора.

5.5. Договор считается расторгнутым со дня принятия Банком к исполнению Распоряжения Клиента о расторжении Договора. Прекращение (расторжение) Договора является основанием для закрытия соответствующего Банковского счета/Счета ОМС. Банковский счет/Счет ОМС подлежит закрытию при отсутствии денежных средств на Банковском счете/остатка Драгоценного металла на Счете ОМС не позднее Рабочего дня, следующего за днем прекращения Договора, при наличии денежных средств на Банковском счете/наличии Драгоценного металла на Счете ОМС на день прекращения Договора – не позднее Рабочего дня, следующего за днем перевода остатка денежных средств, находящихся на Банковском счете/Драгоценного металла на Счете ОМС.

5.6. В случае прекращения Договора при наличии предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений распоряжением денежными средствами на Банковском счете и наличии денежных средств на Банковском счете Банковский счет подлежит закрытию в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, после отмены указанных ограничений и перевода денежных средств с Банковского счета.

5.7. Только для Мастер-счета:

5.7.1. Мастер-счет в российских рублях может быть закрыт только одновременно с расторжением ДКО. При наличии остатков денежных средств на Мастер-счете в дату подачи заявления о расторжении ДКО данные денежные средства в тот же день должны

быть в полном объеме выданы наличными или переведены в безналичном порядке в соответствии с Распоряжением Клиента.

5.7.2. Мастер-счета в долларах США и евро могут быть закрыты в любое время по инициативе и по первому требованию Клиента в порядке, установленном пунктами 5.2 – 5.5 настоящих Правил.

5.8. Только для Накопительного счета/Накопительного счета «Копилка»:

5.8.1. При наличии остатка денежных средств на Накопительном счете/Накопительном счете «Копилка» в дату подачи заявления о расторжении ДКО данные денежные средства в тот же день в полном объеме зачисляются на Мастер-счет, открытый в той же валюте, что и Накопительный счет/Накопительный счет «Копилка».

5.9. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на Банковском счете и операций по этому счету Банк вправе отказаться от исполнения Договора, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на указанный Банковский счет в течение этого срока не поступили денежные средства.

5.10. Банк вправе расторгнуть в одностороннем порядке Договор с Клиентом по основаниям и в порядке, предусмотренных Федеральным законом от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»/главой 20.1 «Автоматический обмен финансовой информацией с иностранными государствами (территориями)» раздела VII.1. части первой Налогового кодекса Российской Федерации с обязательным уведомлением Клиента – иностранного налогоплательщика.

5.11. Банк вправе расторгнуть Договор Банковского счета/Договор Счета ОМС с Клиентом, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

6. Ответственность Сторон

6.1. Банк не несет ответственности перед Клиентом:

- за последствия исполнения Распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и Договором процедур Банк не мог установить факта выдачи Распоряжения неуполномоченными лицами;
- за последствия исполнения Распоряжений Представителя, в том числе проведение им операций по Банковскому счету/Счету ОМС от имени Клиента, совершенные до момента получения Банком письменного уведомления Клиента о прекращении полномочий Представителя;
- за последствия действий (бездействия) Банка при исполнении Договора, если такие действия (бездействие) были вызваны неисполнением (ненадлежащим исполнением) Клиентом обязательств, предусмотренных Договором;
- за несвоевременное зачисление денежных средств, либо иное неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, которое произошло по вине учреждений Банка России или других банков, участвующих в проведении (осуществлении) расчетов;
- за убытки Клиента, связанные с неправильным переводом денежных средств или выдачей денежных средств вследствие неправильно и/или неточно указанных Клиентом и/или третьим лицом платежных инструкций (реквизитов).

6.2. В случае несвоевременного или неполного уведомления Банка об обстоятельствах, имеющих значение для исполнения Банком Договора, риск возможных отрицательных последствий несет Клиент.

6.3. Банк освобождается от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если такое неисполнение обусловлено обстоятельствами непреодолимой силы.

7. Иные условия

7.1. В соответствии с п. 1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Банк имеет право устанавливать новые редакции Правил, включая Приложения к Правилам, и Тарифов Банка.

7.2. Банк осуществляет Опубликование информации об утверждении новых редакций Правил и установлении Тарифов Банка не менее чем за 5 (пять) календарных дней до ввода их в действие.

7.3. Банк осуществляет информирование Клиента об утверждении новых редакций Правил и/или Тарифов Банка как минимум одним из способов, указанных в пункте 1.7 настоящих Правил.

7.4. Клиент обязан самостоятельно или через Представителя обращаться в Банк/знакомиться с информацией, публикуемой Банком в порядке, установленном настоящими Правилами, для получения сведений об утвержденных Банком Правилах и/или Тарифах Банка.

7.5. Отсутствие отказа Клиента от обслуживания (расторжение Договора), а также проведение Клиентом операций по Банковскому счету/Счету ОМС является согласием Клиента на присоединение к новой редакции Правил и/или с применением новых Тарифов Банка. В случае несогласия с утвержденными Банком Правилами и/или Тарифами Банка Клиент имеет право до вступления в силу таких изменений расторгнуть Договор.