

ПРАВИЛА открытия, ведения и закрытия счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой в АО «ВУЗ-банк»

Акционерное общество «ВУЗ-банк», именуемое в дальнейшем “Банк”, открывает, ведет и закрывает юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям расчетные и текущие счета в рублях РФ и иностранной валюте на основании настоящих Правил по открытию, ведению и закрытию счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей (далее - ИП) и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой в АО «ВУЗ-банк» (далее «Правила»).

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Для целей настоящих Правил применяются следующие понятия и определения:

- «Авторизация» - разрешение, предоставляемое Банком/Клиентом для проведения операции с использованием банковской карты, и, порождающее его обязательство по исполнению представленных документов, составленных с использованием банковской карты.
- «Аналог собственноручной подписи (АСП)» - персональный идентификатор Клиента/уполномоченного лица Банка, являющийся совокупностью применения логина и постоянного пароля, введенных Клиентом/уполномоченным лицом Банка при входе в систему удаленного доступа «Интернет-Банк Light»/ «ВУЗ-банк Бизнес Лайт», и одноразового пароля, полученного для этих целей Клиентом в виде SMS-сообщения на номер мобильного телефона, указанного в заявлении (по утвержденной Банком форме)/уполномоченным лицом Банка. АСП позволяет идентифицировать владельца подписи и удостоверяет факт собственноручного составления и подписания электронного документа Клиентом/уполномоченным лицом Банка.
- АО «НСПК» (НСПК) – Акционерное общество «Национальная система платежных карт» (ИНН 7706812159) – оператор платежной системы «МИР». Адрес 115184, Москва, ул. Большая Татарская, д.11.
- «База данных Банка России (База ЦБ)» – база данных Банка России о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, которая содержит сведения, относящиеся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях.
- «Блокирование карты» – запрет на проведение операций с использованием Корпоративной карты, устанавливаемый путем изменения статуса карты. Блокирование карты обеспечивает защиту от мошенничества по операциям снятия наличных и операциям в электронных терминалах при проведении авторизации в случае утраты, хищения, компрометации карты.
- «Владелец ключа» - уполномоченное лицо Клиента, которое владеет соответствующим Ключом электронной подписи, позволяющим создавать электронную подпись в электронных документах (подписывать электронные документы).
- «Владелец АСП» – уполномоченное лицо Клиента, которое владеет соответствующим АСП, позволяющим подписывать электронные документы.
- «Владелец сертификата ключа проверки электронной подписи» - уполномоченное лицо Клиента, которому выдан сертификат ключа проверки электронной подписи.
- «Держатель карты» – физическое лицо, уполномоченное Клиентом Банка на проведение операций с использованием Корпоративной карты.
- «Документы валютного контроля» – документы, установленные действующим валютным законодательством, и, являющиеся обоснованием для проведения операций в рублях РФ и иностранной валюте.
- «Заявление Клиента» - заявление на выпуск/перевыпуск/установления доступных услуг/установление платежного лимита /блокирование /разблокирование банковских карт АО «ВУЗ-банка».

- «Заявление Держателя» - заявления на выпуск/перевыпуск/блокирование банковской карты АО «ВУЗ-банк».
- «Заявление» на прекращение предоставления услуги «Внесение наличных денег через банкоматы АО «ВУЗ-банк» и/или ПАО КБ «УБРиР» и/или закрытие банковской карты с функцией «Внесение наличных денег через банкоматы АО «ВУЗ-банк» и/или ПАО КБ «УБРиР».
- «Карточка» - карточка с образцами подписей и оттиска печати, заверенная Банком или нотариально. Карточка может не представляться при открытии счета, при условии, что распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, осуществляется исключительно с использованием аналога собственноручной подписи (в т.ч. электронной подписи). К Счету, открытому ранее без Карточки, в любое время на основании письменного заявления Клиента по форме Банка может быть принята Карточка.
- «Клиент» - юридическое лицо/ индивидуальный предприниматель (далее – ИП), физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, открывшее/ий, пользующееся/ийся и распоряжающееся/ийся счетом в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.
- «Ключ» - совокупность специальным образом формируемых уникальных последовательностей, состоящая из Ключа электронной подписи и Ключа проверки электронной подписи.
- «Ключ электронной подписи» - уникальная последовательность символов, предназначенная для создания электронной подписи.
- «Ключ проверки электронной подписи» - уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом электронной подписи и предназначенная для проверки подлинности электронной подписи.
- «Ключевой носитель» – электронный носитель, на который записан Ключ электронной подписи.
- «Компрометация» – факт доступа постороннего лица к защищаемой информации (в том числе утрата, хищение, несанкционированное использование или копирование (подозрение на копирование) Ключа / АСП Клиента.
- «Корпоративный расчетный счет» – банковский счет Клиента, предназначенный для отражения операций по расходованию наличных денежных средств, совершенных с использованием Корпоративных карт, выданных в рамках настоящих Правил. К отношениям Банка и Клиента по корпоративному расчетному счету, применяются правила о договоре банковского счета (глава 45 ГК РФ) с учетом особенностей, установленных настоящими Правилами.
- «Корпоративная карта» - электронное средство платежа, предназначенное для свершения операций внесения на Основной Счет или специальный банковский счет платежного агента наличных денежных средств и расходования денежных средств с Корпоративного расчетного счета, с возможностью изменения функционала Карты.
- «Основной Счет» – расчетный счет Клиента, за исключением специального расчетного счета, Корпоративного расчетного счета, счета в иностранной валюте.
- «Операция С2В» – перевод денежных средств за приобретаемые товары/услуги, осуществляемый Плательщиком в ТСТ/Ресурсе посредством СБП с использованием QR- кода/ Платежной ссылки.
- «Операция возврата» – операция по возврату Клиентом денежных средств Плательщику, осуществляемая при возврате/отказе Плательщиком от товаров/услуг, оплаченных ранее в рамках Операции С2В.
- ОПКЦ СБП – подразделение АО «НСПК», выполняющее функции операционного и платежного клирингового центра при осуществлении перевода денежных средств в СБП.
- «Перевод В2С» – действие по проведению платежа со Счета в пользу физического лица по номеру телефона посредством СБП.
- «Перевод В2В» – прием на Счет от юридических лиц и индивидуальных предпринимателей или проведение платежей со Счета в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по Платежной ссылке посредством СБП.
- «ПИН-код» – персональный идентификационный номер, служащий для идентификации Держателя карты при ее использовании в электронных устройствах.
- «Платежные документы» – документы, оформленные на бумажном носителе или в установленных законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами случаях, в виде электронного документа, составляемые и направляемые в Банк Клиентом, в соответствии с



8 800 700 2 700

звонок по России бесплатный

Реклама АО «ВУЗ-банк». Лиц. ЦБ РФ №1337 от 22.06.2016 г.



VUZBANK.RU

требованиями законодательства Российской Федерации и настоящими Правилами, содержащие распоряжения Клиента Банку на совершение расчетных операций по Счету.

- «Плательщик» – физическое лицо, осуществляющее Операции С2В в целях приобретения им товара/услуги или Операции возврата, со счета которого в Банке Плательщика списываются денежные средства с использованием СБП.
- «Правила и Стандарты СБП» - Правила платежной системы Банка России и Стандарты ОПКЦ БП, регулирующие порядок взаимодействия Участников СБП.
- «Ресурс» - сайт в сети интернет, мобильное приложение или иное информационно-технологическое решение (в том числе мессенджеры и социальные сети), позволяющие с помощью программно-аппаратных средств, осуществлять реализацию товаров/услуг.
- «Стороны» – Банк и Клиент с момента заключения Договора в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.
- «Счет» – расчетный счет в рублях РФ, текущий валютный счет в иностранной валюте (транзитный валютный счет, открывающийся одновременно с текущим валютным счетом) или накопительный счет (временный счет, предназначенный для зачисления денежных средств, поступающих в целях оплаты уставного капитала, уставного фонда, складочного капитала, паевых взносов вновь создаваемого юридического лица), специальный банковский счет платежного агента (субагента), банковского платежного агента (субагента), поставщика услуг, залоговый счет, открытые Клиентом в Банке, в соответствии с настоящими Правилами.
- «Стоп-лист» – список Карт, операции по которым запрещены. Постановка Карты в Стоп-лист обеспечивает защиту по всем видам операций, включая безавторизационные операции и необходима при утере/краже Карты за границей.
- «Система быстрых платежей (СБП)» – сервис быстрых платежей платежной системы Банка России, предоставляющий возможность выполнения моментальных переводов денежных средств.
- Система «Интернет-Банк» (Система) – программно-аппаратный комплекс, включающий Мобильное приложение Системы, обеспечивающий возможность подготовки, защиты, отправки, приема, проверки и обработки электронных документов. Для Системы «Интернет-Банк», разработанной АС CORREQTS ООО «БСС», используется наименование «Интернет-Банк Light». Для Системы «Интернет-Банк», разработанной ООО "Информационные системы", используется наименование «ВУЗ-банк Бизнес Лайт».
- Совершение расходных операций и операций внесения наличных денежных средств по Корпоративной карте - совмещение функционала по снятию наличных денежных средств, оплате за товары и услуги с Корпоративного расчетного счета в любой эквайринговой сети, и внесения наличных денежных средств на Основной Счет или специальный банковский счет платежного агента Клиента в эквайринговой сети Банка.
- «Тарифный план» – совокупность условий обслуживания Клиента, которые включают перечень предоставляемых Клиенту в Банке услуг, а так же размеры и способы расчета комиссионного вознаграждения. При заключении Договора Клиент может выбрать для каждого счета, открытого им в соответствии с настоящими Правилами, любой из действующих Тарифных планов. Комиссии за валютные операции и другие услуги банка, не включенные в Тарифный план, оплачиваются Клиентом дополнительно в соответствии с установленными Банком Тарифами.
- «Тарифы» - тарифы, установленные Банком по обслуживанию юридических лиц и ИП;
- «Торгово-сервисная точка (ТСТ)» – подразделение Клиента, в котором осуществляется реализация товаров/услуг Плательщикам.
- «Уполномоченное лицо Клиента» – лицо, имеющее право действовать от имени Клиента (распорядителя Счета), по Договору в соответствии с учредительными документами и / или доверенностью и / или распорядительным актом Клиента.
- «Уникальный Идентификатор Данных» - уникальное значение QR-кода / Платежной ссылки, присваиваемое НСПК в соответствии с Правилами и Стандартами СБП каждому QR-коду/Платежной ссылке.
- «Электронные документы (ЭД) Клиента» – документы, информация в которых представлена в электронной форме, созданные Клиентом с использованием носителей и способов записи, обеспечивающих их обработку техническими и программными средствами, подписанные ЭП/АСП и отправленные Клиентом в Банк по Системе, в том числе договоры, оферты, распоряжения о переводе денежных средств со счета Клиента, Заявление Клиента/Держателя, запросы Клиента о состоянии счета (о выдаче справок по операциям, остаткам, оборотам и другим параметрам), сообщения, документы валютного контроля, Заявка на обслуживание торгового предприятия по услуге «Торговый эквайринг»,



8 800 700 2 700

звонок по России бесплатный

Решение АО «ВУЗ-банк». Лиц. ЦБ РФ №1337 от 22.06.2016 г.



VUZBANK.RU

Заявление на возврат денежных средств на карту покупателя, заявление об отмене операции оплаты, сообщения Клиента свободного формата, а также электронные образы документов, перечисленных в ч. 4. Ст. 23. Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», полученные с использованием сканирующих устройств изображения документов, оформленных первоначально на бумажном носителе.

- «Электронные документы (ЭД) Банка» – все документы, в том числе договоры, оферты, сообщения, справки и документы валютного контроля, направляемые Банком Клиенту с использованием Системы, любым предусмотренным в Системе способом, в том числе сообщением либо в качестве вложений к сообщениям.
- «Электронная подпись (ЭП)» – усиленная неквалифицированная электронная подпись - информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации), полученная в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа подписи, позволяет определить лицо, подписавшее ЭД и обнаружить факт внесения в него изменений после подписания.
- QR-код (Quick Response Code) / Платежная ссылка - графическое/текстовое представление информации, сформированное в НСПК в ответ на запрос Банка, содержащее Уникальный Идентификатор Данных и иную информацию в соответствии со Стандартами ОПКЦ СБП.
- «USB-токен» - электронное устройство, предназначенное для создания и хранения ключей ЭП, в котором реализованы российские криптографические алгоритмы, представляющее из себя аппаратное USB-устройство.
- «ЦТО» – Центр телефонного обслуживания Клиентов – юридических лиц и ИП.

1.1. Настоящие Правила устанавливают порядок открытия, ведения и закрытия счетов юридических лиц и ИП - клиентов Банка и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком.

1.2. Открытие, ведение, проведение операций и закрытие счета производится в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящими Правилами. Совокупность настоящих Правил и Тарифов Банка является Офертой, актуальные документы размещены на официальном сайте Банка www.vuzbank.ru.

Комплекс банковских услуг, предоставляемых Клиенту в рамках настоящих Правил, включает в себя:

- открытие/ведение Счета в валюте РФ и иностранной валюте;
- дистанционное банковское обслуживание с использованием Системы «Интернет-Банк»;
- проведение расчетов по Счету с использованием системы быстрых платежей;
- выпуск и обслуживание корпоративных карт;
- размещение денежных средств Клиента в депозиты в рублях РФ.

1.3. Банковское обслуживание Счета предоставляется Клиенту, заключившему Договор об открытии и ведении Счета (далее «Договор»). Клиенту может быть открыто несколько банковских счетов на основании одного Договора, если это предусмотрено Договором, заключенным между Банком и Клиентом.

1.4. Заключение Договора об открытии и ведении счета осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Правилам с присвоением данному Договору уникального номера. Присоединение к Правилам производится путем подачи в Банк одного из следующих письменных заявлений:

1.4.1. Заявления на открытие счета в Банке, содержащее акцепт оферты (типовая форма Заявления утверждена отдельным внутрибанковским документом), а также иных документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России для открытия Счета.

1.4.2. Заявления о присоединении к Правилам открытия, ведения и закрытия счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО "ВУЗ-Банк" (Приложение №1 к настоящим Правилам). Второй экземпляр заявления передается Клиенту и является документом, подтверждающим факт заключения Договора.

1.5. Банк открывает Счет Клиенту в рублях РФ и/или иностранной валюте на основании предоставленных Клиентом необходимых документов, определяемых Банком и предусмотренных законодательством Российской Федерации, перечень которых указан на официальном сайте Банка www.vuzbank.ru, при отсутствии у Банка оснований для отказа в заключение Договора. В случае реализации Банком права на отказ от заключения Договора Банк направляет Клиенту уведомление об отказе от заключения Договора счета на электронный адрес Клиента, указанный в Заявлении об акцепте оферты или заявлении Клиента об изменении электронного адреса, либо предоставляет Клиенту



8 800 700 2 700

звонок по России бесплатный

Решение АО «ВУЗ-Банк». Лиц. ЦБ РФ №1337 от 22.06.2016 г.



VUZBANK.RU

уведомление при личном обращении. Направление уведомления Клиенту осуществляется Банком в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе от заключения Договора.

1.6. Банк имеет право в одностороннем порядке без предварительного уведомления Клиента вносить в настоящие Правила изменения и дополнения, в том числе путем утверждения Правил в новой редакции, вызванные изменением законодательства Российской Федерации, технологической необходимостью или банковской практикой. Указанные изменения доводятся до Клиента путем размещения объявления на сайте Банка www.vuzbank.ru.

1.7. В случае несогласия Клиента с изменениями, внесенными в Правила, Договор между Клиентом и Банком считается расторгнутым со дня подачи Клиентом соответствующего Заявления. Комиссии, удержанные Банком за период с момента внесения изменений и до момента расторжения Договора, Клиенту не возвращаются.

1.8. Клиент выбирает Тарифный план, по которому он намерен обслуживаться, при подаче Заявления на открытие счета или путем подачи отдельного заявления об обслуживании по Тарифному плану. Клиент вправе выбрать для каждого счета свой Тарифный план. Клиент вправе изменить ранее выбранный Тарифный план. Обслуживание по новому Тарифному плану осуществляется с первого рабочего дня месяца, следующего за месяцем, когда было подано такое заявление (Приложение №2 к настоящим Правилам).

1.9. Банк имеет право отказать в оказываемых Клиенту услугах (в том числе в подключении к Счету тарифного плана, пакета услуг и пр.), в случае неисполнения Клиентом своих обязательств в рамках настоящих Правил.

1.10. Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент выражает свое согласие на то, что Банк вправе использовать сведения о Клиенте (в т.ч. сведения о Ф.И.О. единоличного исполнительного органа Клиента, местонахождении Клиента, его контактных реквизитах) для целей проведения маркетинговых исследований, направленных на улучшение качества услуг, оказываемых Банком и разработку новых услуг.

При проведении указанных исследований Банк вправе привлекать третьих лиц в качестве исполнителей, передавая им сведения о Клиенте в объеме, необходимом для исполнения договора, на условиях обязанности обеспечения указанными лицами конфиденциальности сведений о Клиенте.

Использование сведений о Клиенте в целях проведения указанных исследований, в т.ч. передача сведений третьим лицам в целях проведения исследований, не рассматривается сторонами в качестве нарушения банковской тайны.

1.11. Клиент предоставляет не реже 1 (одного) раза в год и/или в случае изменения сведений и/или по требованию Банка на бумажных носителях или с использованием Системы сведения о своих представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации по форме, установленной Банком.

1.12. Клиент предоставляет в Банк на бумажных носителях или с использованием Системы в течение десяти календарных дней сведения и/или документы, необходимые для выполнения Банком требований действующего законодательства Российской Федерации и банковских правил, в том числе подтверждать сведения о себе, путем предоставления анкет.

1.13. Клиент обязан:

- в течение пяти рабочих дней с момента возникновения изменений (дополнений) уведомлять Банк (по месту нахождения Счета) об изменении своего наименования, места нахождения, почтового адреса, адреса электронной почты, номеров телефонов, изменений печати;
- незамедлительно информировать Банк об изменении прав подписи, состава уполномоченных лиц Клиента, о внесении изменений и дополнений в учредительные документы, а также об изменении иных реквизитов, имеющих существенное значение для определения юридического статуса и обновления информации о Клиенте, с обязательным предоставлением в Банк подтверждающих документов.
- предоставлять Банку оригиналы или надлежащим образом заверенные копии документов о внесении изменений в учредительные документы организации.

В противном случае Банк не несет ответственности за возможные отрицательные последствия, связанные с отсутствием подобной информации.

1.14. Подтверждением предоставленного/измененного адреса электронной почты Клиента, на который Банком направляются указанные в настоящих Правилах уведомления, является указание данного адреса в Заявлении об акцепте или в заявлении Клиента об изменении электронного адреса, предоставленного Клиентом в Банк на бумажном носителе.



8 800 700 2 700

звонок по России Бесплатный

Реклама АО «ВУЗ-Банк». Лиц. ЦБ РФ №1337 от 22.06.2016 г.



VUZBANK.RU

При смене Клиентом адреса электронной почты в Системе «Интернет-Банк Light» / «ВУЗ-банк Бизнес Лайт» подтверждением адреса является введение Клиентом кода (одноразового динамического цифрового), полученного от Банка в PUSH/СМС-сообщении.

1.15. Клиент подтверждает, что от субъектов персональных данных, чьи персональные данные могут содержаться в документах и сведениях, представляемых Клиентом Банку в рамках заключения и исполнения настоящего Договора, им получены письменные согласия на обработку этих персональных данных Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

В соответствии с Договором целью обработки персональных данных является осуществление Банком любых прав и обязанностей, связанных с исполнением требований законодательства Российской Федерации и настоящего Договора.

Банк имеет право на обработку персональных данных указанных субъектов персональных данных, согласия которых получены Клиентом, с использованием средств автоматизации или без использования таких средств, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, указанных в документах и сведениях, предоставленных Клиентом Банку в рамках заключения и исполнения Договора.

1.15.1. Клиент подтверждает, что предоставил субъектам персональных данных информацию, предусмотренную пунктом 3 статьи 18 Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных»:

- наименование и адрес Банка, содержащиеся в разделе 11 Договора;
- цель обработки персональных данных, предусмотренную пунктом 1.15 Договора, и ее правовое основание;
- предполагаемые пользователи персональных данных;
- права субъекта персональных данных, установленные Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных»;
- источник получения персональных данных.

1.15.2. Клиент подтверждает, что Банк вправе запросить у него согласия субъектов персональных данных, а Клиент обязан по требованию Банка, в связи с поступлением Банку запроса от уполномоченного органа по защите прав субъектов персональных данных или иных уполномоченных органов, предоставить их.

1.16. Предоставление банковских услуг, не включенных в Правила, регулируются отдельными договорами, соглашениями.

1.17. Клиент подтверждает Банку остатки денежных средств на Счете до 20 января текущего года согласно выписке по Счету по состоянию на 1 января текущего года. При отсутствии письменных возражений в вышеуказанный срок остатки считаются подтвержденными. При наличии письменных возражений, представленных в Банк до 20 января текущего года, Клиент обязан согласовать и письменно подтвердить остатки денежных средств на Счете до 31 января текущего года согласно выписке по Счету по состоянию на 1 января текущего года.

2. УСЛОВИЯ ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

2.1. Банк открывает Клиенту расчетный счет в рублях РФ и счета в других валютах в соответствии с Заявлениями Клиента. Список валют, в которых могут быть открыты счета Клиенту, определяется Банком.

Банк одновременно с открытием текущего валютного счета Клиента, являющегося юридическим лицом, созданным в соответствии с законодательством Российской Федерации, для учета поступивших сумм в иностранной валюте открывает соответствующий транзитный валютный счет.

2.1.1. Накопительный счет

Для открытия накопительного счета Клиент предоставляет в Банк комплект необходимых документов. Накопительный счет предназначается для зачисления денежных средств, поступающих в целях оплаты уставного капитала (уставного фонда, складочного капитала, первых взносов) вновь создаваемого юридического лица. После завершения процедуры регистрации Клиенту открывается расчетный счет (при предоставлении соответствующих документов) или в случае отказа регистрации Клиент предоставляет заявление о закрытии накопительного счета. Остаток находящихся на накопительном счете денежных средств подлежит возврату Клиенту.



8 800 700 2 700

звонок по России бесплатный

Решение АО «ВУЗ-банк». Лиц. ЦБ РФ №1537 от 22.06.2016 г.



VUZBANK.RU

Если в течение одного года с момента открытия накопительного счета Клиентом не было инициировано открытие расчетного счета в АО «ВУЗ-банк», перевод денежных средств на счет в другом банке, либо закрытие счета в связи с отказом в государственной регистрации, накопительный счет закрывается. При отсутствии распоряжения Клиента о возврате либо перечислении в другой банк суммы оплаченного уставного капитала, остаток денежных средств учитывается на отдельном счете до получения заявления Клиента о его переводе, либо до зачисления на счет доходов в Банк в соответствии с действующими правилами бухгалтерского учета.

2.1.2. Специальный банковский счет

Специальный банковский счет платежного агента (субагента), банковского платежного агента (субагента), предназначен для осуществления деятельности по приему платежей физических лиц, с целью передачи полученных денежных средств поставщику услуг. Специальный банковский счет поставщика услуг предназначен для поступления денежных средств плательщика за реализуемые поставщиком товары (выполненные работы, оказанные услуги).

Специальный банковский счет платежного агента (субагента), банковского платежного агента (субагента), поставщика услуг открывается только при наличии расчетного счета.

Открытие, ведение и закрытие специального банковского счета платежного агента (субагента), банковского платежного агента (субагента), поставщика услуг осуществляется в соответствии с настоящими Правилами с учетом особенностей, предусмотренных Федеральным законом от 03.06.2009 №103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», Федеральным законом от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе», а также Договором, заключаемым между Банком и клиентом об открытии специального банковского счета и осуществлении расчетов.

Оплата комиссионного вознаграждения Банка осуществляется с Основного счета Клиента, открытого в Банке, на основании платежных требований с заранее данным Клиентом Банку акцептом, или иных документов, предусмотренных для расчетов действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

2.2. За проведение операций по Счету Банк взимает комиссии в соответствии с Тарифами. При открытии расчетного счета Клиент выбирает Тарифный план. Банк вправе списывать на основании заранее данного акцепта Клиента со Счета Клиента плату за предоставленные Банком услуги в порядке и размере, установленном действующими Тарифами Банка.

2.3. Банк вправе отказать Клиенту в исполнении поручения о совершении операции по Счету, если документы по данной операции или по предыдущим операциям не были предоставлены Клиентом по запросу Банка в соответствии с п.2.15 настоящих Правил.

2.4. Банк вправе отказать в исполнении расчетного документа Клиента, если право клиента распоряжаться денежными средствами не удостоверено, если документ оформлен с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации. В частности, если в поле «Назначение платежа» расчетного документа не указано четкое изложение сущности операции (наименование товаров, выполненных работ, оказанных услуг и пр.)

2.5. Банк имеет право закрыть Счет Клиента в одностороннем порядке в случае отсутствия по этому Счету операций в течение 6-ти (Шести) месяцев подряд. Счет закрывается по истечении двух месяцев со дня направления Банком Клиенту уведомления по системе «Интернет-банк» (при наличии) либо на электронный адрес Клиента, указанный в Заявлении об акцепте оферты или заявлении Клиента об изменении электронного адреса, либо со дня предоставления Клиенту уведомления при личном обращении в Банк, при условии отсутствия в этот срок операций по Счету.

2.6. При проведении расчетных операций Клиент обязан предоставлять в Банк платежные документы за подписью уполномоченных лиц с не истекшим сроком полномочий.

Платежные документы на бумажных носителях принимаются Банком в офисе по месту обслуживания Счета только от уполномоченных лиц Клиента, наделенных правом распоряжаться счетом, или лиц, наделенных Клиентом на основании доверенности правом предоставления в Банк распоряжений на бумажном носителе.

Перечень уполномоченных лиц Клиента Банк определяет на основании карточки с образцами подписей и оттиска печати Клиента, представленной Клиентом, без выяснения срока полномочий уполномоченных лиц Клиента по учредительным и внутренним документам Клиента.

Действия Банка считаются правомерными, если расчетная операция проведена Банком на основании распоряжения лица, указанного в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента.



8 800 700 2 700

звонок по России Бесплатный

Решение АО «ВУЗ-банк» Лич. ЦБ РФ №1337 от 22.06.2016 г.



VUZBANK.RU

Банк не несет ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, и в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и договором процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.¹

Банк обязуется:

2.7. Своевременно² переводить денежные средства со Счета на основании должным образом оформленных платежных документов Клиента, предоставленным Клиентом на бумажном носителе или с использованием Системы. При исполнении поручений Клиента Банк вправе самостоятельно выбирать способ отправления иногородних платежей: через корреспондентскую сеть Банка, либо через расчетную систему Банка России. По переводам в иностранной валюте банк выполняет платежные инструкции Клиента.

2.8. Принимать и зачислять поступающие на Счет Клиента денежные средства в соответствии с законодательством Российской Федерации, Тарифами Банка, опубликованными на официальном сайте Банка www.vuzbank.ru и условиями настоящих Правил.

2.9. Отказать в зачислении денежных средств на счет Клиента в случае возникновения подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

2.10. Суммы, которые Банк не может зачислить на счет Клиента по причине недостаточности, неточности или противоречивости платежных реквизитов, несоответствия платежных документов, в том числе назначения платежа действующему законодательству Российской Федерации, нормативным актам, настоящим Правилам, или в связи с другими законными основаниями, возвращаются плательщику в течение 5 банковских дней.

2.11. Производить платеж и выдачу наличных сумм со Счета (счетов) в пределах остатка денежных средств на данном Счете (счетах) Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

2.12. Хранить в тайне сведения об операциях, проведенных по Счету, а также иную конфиденциальную информацию, полученную Банком от Клиента, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и иными соглашениями между Банком и Клиентом.

2.13. Предоставлять Клиенту выписки по Счету, с приложением копий документов, на основании которых осуществлялись операции по Счету, на следующий день после совершения операции. В случае если операции по Счету совершены на основании документов на электронных носителях, которые подписаны электронной подписью (далее по тексту ЭП), Банк предоставляет выписки, а также все подтверждающие документы, на основании которых были произведены операции, в электронном виде. Клиент, работающий по электронным каналам связи, вправе дать письменное распоряжение о предоставлении ему бумажных дубликатов выписок и иных документов. Оплата услуги производится в соответствии с тарифами Банка.

Банк вправе уничтожить выписки и приложения к ним, не востребованные в течение 3 месяцев после проведения операции.

Клиент обязуется:

2.14. Оплачивать услуги Банка по расчетно-кассовому обслуживанию в соответствии с выбранным Тарифным планом (п.2.2 настоящих Правил). Настоящим Клиент заранее дает Банку акцепт на списание Банком со Счета Клиента без распоряжения Клиента сумм, подлежащих уплате за услуги Банка.

2.15. Оплачивать дополнительно в соответствии с Тарифами Банка комиссии за валютный контроль, кассовое обслуживание и другие услуги Банка, не включенные в Тарифный план. Настоящим Клиент заранее дает Банку акцепт на списание Банком со Счета Клиента без распоряжения Клиента сумм, подлежащих уплате в соответствии с настоящим пунктом Правил, в т.ч. все расходы Банка, возникающие в связи с проведением операций по поручениям Клиентов, такие как: сборы, пошлины, телекоммуникационные и почтовые расходы, комиссии банков-корреспондентов и другие непредвиденные расходы, при наличии таковых.

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

2.17. Сообщать Банку не позднее, чем за один день до 13:00 ч., о получении наличных денежных средств на сумму свыше 100 000 рублей.

¹ Действие данного пункта не распространяется на электронные документы, заверенные АСП Клиента

² В сроки предусмотренные законодательством Российской Федерации, условиями настоящих Правил и Тарифным планом, выбранным Клиентом для обслуживания данного Счета. Актуальные Тарифы Банка, опубликованы на официальном сайте Банка www.vuzbank.ru.



2.18. Соблюдать законодательство РФ, правила и инструкции Банка России и требования настоящих Правил, регламентирующих режим Счета (счетов).

2.19. По запросу Банка предоставлять следующие документы в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения запроса:

2.19.1. Письменные пояснения о характере хозяйственной деятельности Клиента (в свободной форме);

2.19.2. Документов, подтверждающих основания нахождения Клиента в месте нахождения, указанном в учредительных документах (договоры аренды, субаренды, купли-продажи недвижимости, иные договоры, свидетельства о государственной регистрации права);

2.19.3. Договоры и сопутствующие документы (накладные, спецификации, счета-фактуры, путевые листы, акты выполненных работ и услуг, отчеты агента и т.д.) по осуществленным Клиентом платежам;

2.19.4. Бухгалтерскую отчетность за последний календарный год (с отметкой налогового органа о принятии) и за последний отчетный период;

2.19.5. Штатное расписание, документы, подтверждающие факт выплаты заработной платы, налогов и сборов, арендных платежей;

2.19.6. Документальное обоснование целей снятия наличных денежных средств и кассовые документы, подтверждающие использование ранее полученных в Банке наличных денежных средств.

3. ПРОВЕДЕНИЕ РАСЧЕТОВ МЕЖДУ КЛИЕНТОМ И БАНКОМ

3.1. Основанием проведения расчетных операций по счету Клиента является соответствующий платежный документ Клиента или другие основания, прямо установленные законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

3.2. Предоставленный в Банк платежный документ на проведение расчетных операций по Счету является для Банка обязательным к исполнению, если составлен в соответствии с требованиями Банка, заверен печатью, подписан уполномоченными лицами, не вызывает сомнений в его подлинности, не содержит слов или знаков, допускающих двойное толкование. Несоблюдение этих требований или одного из них дает Банку право отказать Клиенту в исполнении распоряжений по счету.

3.3. Настоящим Клиент заранее дает Банку акцепт на списание Банком со Счета Клиента без распоряжения Клиента с расчетных и текущих валютных счетов в Банке комиссионных вознаграждений за банковское обслуживание в соответствии с Тарифами Банка; а также других расходов, понесенных Банком в связи с исполнением распоряжений Клиента, в том числе комиссионных, выплачиваемых Банком третьим сторонам, за проведение платежей или совершение иных действий, стоимость телефонных переговоров, факсимильных сообщений и почтовых отправок. Комиссии за исполнение платежного поручения в рублях списываются не позднее следующего рабочего дня.

3.4. Настоящим Клиент заранее дает Банку акцепт на списание Банком со Счета Клиента без распоряжения Клиента денежных средств в соответствии с п. п. 2.2., 2.14. 2.15., 3.15., 3.25., 4.18.1., 8.20.2., 8.20.6. настоящих Правил, а так же в случаях, предусмотренных иными договорами, заключенными между Банком и Клиентом.

3.5. Банк осуществляет списание денежных средств со счетов Клиента по требованию третьего лица в случае, если Клиент предоставил в Банк соответствующее распоряжение (см. Приложение № 3 к настоящим Правилам) либо заключил с Банком дополнительное соглашение к договору банковского счета, содержащее соответствующее условие, с указанием лица, имеющего право выставить платежные требования с заранее данным акцептом или инкассовые поручения и других необходимых реквизитов, предусмотренных действующим законодательством.

3.6. Распоряжения (платежные требования), предъявляемые к Счету Клиента получателями средств, принимаются Банком независимо от наличия в Банке акцепта Клиента. При этом платежные требования исполняются Банком только при наличии в Банке акцепта Клиента в виде:

— заранее предоставленного в Банк согласия на исполнение требования с указанием сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять платежные требования к Счету Клиента – «заранее данный акцепт Клиента»;

либо

— согласия (акцепта) на исполнение требования, предоставленного Клиентом в Банк после получения информации от Банка о предъявлении к счету Клиента платежного требования.

3.7. Распоряжение Клиента Банку о списании денежных средств по требованию третьего лица вступает в силу с момента проставления на нем сотрудником Банка отметки о принятии.



8 800 700 2 700

звонок по России бесплатный

Решение АО «ВУЗ-Банк». Лиц. ЦБ РФ №1337 от 22.06.2016 г.



VUZBANK.RU

3.8. Распоряжение Клиента Банку о списании считается аннулированным со дня получения Банком уведомления от Клиента о досрочном окончании срока действия распоряжения либо в иных случаях, предусмотренных законодательством.

3.9. В остальных случаях списание денежных средств со Счета (счетов) Клиента осуществляется в соответствии с действующим законодательством.

3.10. Банк не вмешивается в договорные отношения клиентов. Взаимные претензии между плательщиком и получателем средств, кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном федеральным законом порядке без участия банков.

3.11. Банк вправе использовать любые средства Клиента, находящиеся на его счетах в Банке, для взимания с Клиента комиссионных вознаграждений, предусмотренных настоящими Правилами и Тарифами Банка. Размер и порядок удержания комиссионных вознаграждений устанавливается Тарифами, которые определяются Банком и могут быть изменены в одностороннем порядке без согласования с Клиентом.

3.12. Изменения, внесенные в Тарифы Банка, доводятся до Клиента путем размещения информационных документов на стойках или в информационных папках в Операционных залах Банка (информация также может быть размещена на сайте Банка, в Системе).

3.13. В случае несогласия с изменениями Тарифов, Клиент имеет право досрочно расторгнуть Договор, письменно уведомив об этом Банк. В случае неполучения Банком в течение 30 календарных дней со дня введения новых Тарифов письменного уведомления от Клиента о расторжении Договора, в связи с несогласием с новыми Тарифами, Банк вправе считать это выражением согласия с изменениями, внесенными в Тарифы, и применять новые Тарифы с объявленной даты начала их действия.

3.14. В случае неправильного зачисления средств вследствие ошибки со стороны Банка, Банк имеет право произвести исправительную запись по Счету без предварительного согласия Клиента.

3.15. В случае если действия Банка по изменению реквизитов или аннулированию платежа связаны с дополнительными расходами сверх Тарифов Банка, Клиент обязан возместить Банку такие расходы. При этом Банк вправе списать сумму этих расходов со Счета Клиента без его предварительного согласия. В случае ошибки со стороны Банка все действия по запросам, изменению реквизитов, аннулированию платежа и его повторному исполнению осуществляются Банком за его счет без отнесения расходов на Счет Клиента.

3.16. Средства, возвращенные по исполненным платежным поручениям Клиента вследствие ошибочных платежных реквизитов либо по запросу об аннулировании платежа, зачисляются на Счет Клиента в сумме, полученной Банком. Если платеж был произведен с конверсией валюты счета в валюту платежа, возвращенные средства конвертируются в валюту счета по курсу Банка.

3.17. При получении Банком денежных средств по платежным документам с неполными, неточными или ошибочными реквизитами, а также при наличии у Банка обоснованных сомнений соответствия операции, совершаемой Клиентом по его счету, действующему законодательству или режиму Счета, Банк уточняет детали операции и либо зачисляет средства на Счет Клиента, либо производит их возврат. В этих случаях Банк не несет ответственность за просрочку в зачислении (незачислении) средств на Счет Клиента.

3.18. В случае недостаточности или отсутствия денежных средств на Счете Клиента, в размере необходимом для исполнения платежного документа, и при отсутствии в договоре условия об оплате расчетных документов сверх имеющихся на счете денежных средств, документ относящийся к первой, второй, третьей, четвертой группам очередности платежей помещается в очередь не исполненных в срок распоряжений в соответствии с настоящими Правилами. Документы, относящиеся к пятой очередности при недостаточности денежных средств, находящихся на банковском счете Клиента, подлежат помещению в очередь неисполненных в срок документов только по письменному запросу Клиента, направленного в Банк на бумажном носителе или по Системе³.

3.19. Исполнение платежных документов, находящихся в очереди не исполненных в срок распоряжений, производится в установленной законодательством очередности, по мере поступления денежных средств на Счет Клиента. Платежный документ из очереди не исполненных в срок распоряжений может быть исполнен частично.

3.20. Отзыв перевода осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств. В соответствии с действующим законом безотзывность перевода денежных средств наступает с момента списания денежных средств со Счета Клиента.

- Отзыв перевода денежных средств осуществляется на основании заявления об отзыве или письма, представленного в Банк в электронном виде (в случае если Клиент использует Систему в

³ За исключением инкассовых поручений (п.2.10. Положения №-762-П)



8 800 700 2 700

звонок по России бесплатный

Решение АО «ВЗ-Банк». Лиц. ЦБ РФ №1337 от 22.06.2016 г.



VUZBANK.RU

соответствии с Правилами) или на бумажном носителе.

- Отзыв платежного поручения, переданного с использованием Системы, осуществляется Клиентом посредством отмены операции с использованием Системы.

- Заявление/письмо об отзыве служит основанием для возврата (аннулирования) Банком перевода, если оно предоставлено в Банк до наступления момента безотзывности.

- Отзыв распоряжения получателя средств, предъявленного в банк плательщика через банк получателя средств, осуществляется через банк получателя средств. Банк получателя средств осуществляет отзыв распоряжения получателя средств путем направления в банк плательщика заявления об отзыве, составленного на основании заявления об отзыве получателя средств в электронном виде или заявления получателя средств на бумажном носителе, с проставлением даты поступления заявления получателя средств, штампа банка получателя средств и подписи уполномоченного лица банка получателя средств.

3.21. На основании Заявления Клиента (Приложение № 4) Банк может осуществлять разовый и (или) периодический перевод денежных средств по расчетному счету Клиента, в том числе использующему электронное средство платежа, в определенную дату и (или) период, при наступлении определенных распоряжением или договором условий в сумме, определяемой Клиентом, получателю средств в Банке или ином кредитном учреждении.

3.22. Стороны признают и считают достаточным информирование Клиента об исполнении Банком Электронного документа Клиента, являющегося основанием для перевода денежных средств со Счета или совершение расходных операций по Корпоративному расчетному счету с использованием Корпоративной карты, в следующем порядке:

3.22.1. уведомление направляется Банком на электронный адрес Клиента, указанный в Заявлении об акцепте или заявлении Клиента об изменении электронного адреса для информирования об исполнении Банком Электронного документа или совершение расходных операций по Корпоративному расчетному счету с использованием Корпоративной карты;

3.22.2. направление уведомлений Клиенту осуществляется Банком не реже одного раза в день и не позднее дня, следующего за днем исполнения Банком Электронного документа или совершения расходной операции по Счету с использованием Корпоративной карты. Банк имеет право в одностороннем порядке изменять периодичность и способ направления уведомлений, о чем извещает Клиента за пять календарных дней путем размещения соответствующей информации на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.vuzbank.ru.

3.23. Банк вправе отказать Клиенту:

3.23.1. в совершении по Счету расчетных и кассовых операций при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства, в том числе банковских правил, при наличии признаков подложности расчетно-кассовых документов, а также в случае нарушения установленного законодательством Российской Федерации порядка оформления расчетных и кассовых документов и сроков их предоставления в Банк;

3.23.2. в совершении расходных валютных операции Клиента-резидента в случае выявленных Банком фактов нарушения валютного законодательства, Банк в установленные сроки передает информацию о совершенном нарушении уполномоченным органам.

3.23.3. в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

При принятии решения об отказе от проведения операции на основании п.11 ст.7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", Банк предоставляет Клиенту информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок - **не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции**, одним из следующих способов:

- через Систему в соответствии с порядком дистанционного банковского обслуживания;
- путем направления уведомления на электронный адрес Клиента, указанный в Заявлении об акцепте оферты или заявлении Клиента об изменении электронного адреса;
- предоставляет Клиенту уведомление при личном обращении.

Направление уведомления Клиенту осуществляется Банком в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе в проведении операции.



8 800 700 2 700

звонок по России Бесплатный

Решение АО «ВУЗ-Банк». Лиц. ЦБ РФ №1337 от 22.06.2016 г.



VUZBANK.RU

3.24. В случае возникновения сомнений в полномочиях уполномоченных лиц Клиента, наделенных правом распоряжаться счетом, Банк вправе отказать в приеме и исполнении распоряжений Клиента о совершении операций и, после предварительного предупреждения, приостановить предоставление услуг Клиенту с использованием Системы до получения полной достоверной информации о полномочиях Уполномоченных лиц Клиента.

3.25. В случае ошибочного зачисления Банком денежных средств на Счет, Клиент предоставляет Банку право списать ошибочно зачисленные денежные средства со Счета в день обнаружения ошибочного зачисления денежных средств.

3.26. Выписки по Счету, другие банковские извещения, не опротестованные Клиентом в течение десяти рабочих дней после их получения, считаются подтвержденными и одобренными, право Клиента предъявлять возражения по операциям, отраженным в выписке, прекращается.

3.27. В случае выявления операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк в целях защиты интересов Клиента вправе приостановить прием к исполнению распоряжения, направленного в Банк с использованием Системы «Интернет-Банк» (отвергнуть распоряжение, направленное посредством СБП, либо Корпоративной карты), до момента получения подтверждения подлинности распоряжения со стороны Клиента.

3.28. Банк незамедлительно уведомляет Клиента посредством телефонной связи о факте приостановления приема к исполнению распоряжения в соответствии с пунктом 3.27.

3.29. В случае включения сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел, в Базу ЦБ, Банк отказывается в приеме и исполнении распоряжений Клиента с использованием Системы «Интернет-Банк», СБП и Корпоративных карт до момента исключения сведений, относящихся к Клиенту, из Базы ЦБ. Уведомление о включении/исключении Клиента из Базы ЦБ направляется Банком Клиенту.

4. ПОРЯДОК РАБОТЫ С КОРПОРАТИВНЫМ РАСЧЕТНЫМ СЧЕТОМ⁴

4.1. Корпоративный расчетный счет Клиента открывается и обслуживается Банком для учета операций с использованием Корпоративных карт, Держателями карт выступают сотрудники Клиента.

4.2. Денежные средства на Корпоративный расчетный счет могут быть зачислены только с Основного счета Клиента, открытого в Банке⁵, и могут быть использованы Клиентом только для проведения расходных операций по Корпоративному расчетному счету с использованием Корпоративных карт. Неизрасходованные на Корпоративном расчетном счете денежные средства могут быть перечислены только на Основной счет Клиента, открытый в банке. К Корпоративному расчетному счету чековая книжка не оформляется, кассовые операции не осуществляются.

4.3. Операции по Корпоративной карте могут осуществляться только уполномоченными сотрудниками Клиента - Держателями карт.

4.4. С использованием Корпоративных карт могут осуществляться безналичные операции на предприятиях торговли (услуг), в соответствии с перечнем, установленным действующим законодательством и Правилами Корпоративной карты (Приложение № 5 к настоящим Правилам).

4.5. Запрещается использование Корпоративных карт для выплат заработной платы и других выплат социального характера.

4.6. Держатели Карт совершают расходные операции по Корпоративной карте в пределах платежных лимитов, установленных Клиентом для каждого Держателя карты но, не превышая общего платежного лимита.

4.7. При оплате Банком расчетных документов к Корпоративному расчетному счету Клиента с перерасходом денежных средств, сумма перерасхода учитывается на вновь открываемом Банком счете требований к Клиенту. Счет требований открывается в валюте Корпоративного расчетного счета. Срок погашения требования – не позднее последнего календарного дня месяца, следующего за месяцем

⁴ Порядок описанный в данном разделе распространяется на КРС открытые после 01.07.2016 г., а так же КРС с датой открытия ранее 01.07.2016 г., в случае перевыпуска Корпоративной карты (после 01.07.2016 г.) и подписания Заявления Клиента, Заявления Держателя в соответствии п. 4.10. настоящих правил, что рассматривается Сторонами как согласие с описанным порядком обслуживания.

⁵ За исключением - пополнения КРС на основании Постановления Правительства РФ от 24 апреля 2020 г. N 576 “Об утверждении Правил предоставления в 2020 году из федерального бюджета субсидий субъектам малого и среднего предпринимательства, ведущим деятельность в отраслях российской экономики, в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции”, в случае указания этого счета в реквизитах получателя.



8 800 700 2 700

звонок по России бесплатный

Решение АО «ВУЗ-Банк». Лиц. ЦБ РФ №1337 от 22.06.2016 г.



VUZBANK.RU

открытия счета требований к Клиенту. При нарушении Клиентом срока погашения требования, Банк имеет право инициировать блокировку снятия наличных с использованием Корпоративной карты.

Оплата Банком расчетных документов к Корпоративному расчетному счету Клиента при перерасходе денежных средств производится за счет предоставления кредита. Кредит предоставляется в валюте счета. На сумму предоставленного кредита Клиент уплачивает Банку проценты в размере 45 % годовых. Срок погашения кредита и процентов за него – не позднее последнего календарного дня месяца, следующего за месяцем его предоставления. При просрочке погашения кредита и процентов за его пользование, Клиент уплачивает Банку неустойку в размере 45 % годовых от суммы кредита за каждый день просрочки.

4.8. При совершении операций с использованием Корпоративных карт в валюте, отличной от валюты счета, перевод денежных средств с Корпоративного расчетного счета производится по курсу Банка, действующему на дату получения Банком подтверждения от платежных систем о проведении операции по Корпоративной карте, в соответствии с Тарифами, установленными в Банке по данному типу операции.

4.9. Банк не несет финансовой ответственности за возникновение перерасхода средств по Корпоративному расчетному счету, который может возникнуть в том числе за счет разницы в курсах, по которым производится конвертация средств на день проведения операции и на день перевода денежных средств с Корпоративного расчетного счета.

4.10. Выпуск/перевыпуск/установление доступных услуг на Корпоративные карты осуществляется Банком после получения от Клиента Заявления Клиента и Заявления Держателя (Приложения №№ 6, 7 к настоящим Правилам). Закрытие Корпоративного расчетного счета осуществляется на 45-ый календарный день с даты принятия Банком заявления на закрытие корпоративного расчетного счета (Приложение № 7 к настоящим Правилам), переданного Клиентом в Банк. Обязательства, не исполненные Клиентом в рамках настоящих Правил, не прекращаются с закрытием корпоративного расчетного счета. Прекращение предоставления услуги по внесению наличных денег через банкоматы АО «ВУЗ-банк» и/или ПАО КБ «УБРиР» и/или закрытие банковской карты с функцией внесения наличных денег через банкоматы АО «ВУЗ-банк» и/или ПАО КБ «УБРиР» осуществляется по Заявлению Клиента (Приложение № 8а к настоящим Правилам)

4.11. Выдача Корпоративных карт и осуществление операций по Корпоративному расчетному счету производится только после оплаты Клиентом услуг по выпуску Корпоративных карт в размере, установленном Тарифами Банка.

4.12. Корпоративные карты являются собственностью Банка и по окончании срока действия подлежат сдаче в Банк.

4.13. В течение срока действия Договора Клиент может изменять список уполномоченных сотрудников - держателей Корпоративных карт.

4.14. Клиент самостоятельно выбирает функционал Корпоративной карты для каждого Держателя согласно представленному Заявлению Клиента:

- все операции – совершение расходных операций по Корпоративной карте с Корпоративного расчетного счета в пределах лимита и операций по внесению наличных денежных средств на Основной Счет или специальный банковский счет платежного агента (данная услуга описана в разделе 5 Правил);
- расходование средств – только расходные операции по Корпоративной карте с Корпоративного расчетного счета в пределах лимита;
- внесение наличных денежных средств на Основной Счет или специальный банковский счет платежного агента (данная услуга описана в разделе 5 Правил).

4.15. Заявление Клиента может быть предоставлено в Банк в письменном виде либо в виде ЭД Клиента, Заявление Держателя может быть предоставлено в письменном виде либо в виде ЭД Клиента (при наличии у Держателя карты ЭП либо АСП).

В случае необходимости постановки Карты в Стоп-лист – предоставить в Банк письменное заявление Держателя карты, заверенное подписью Клиента (по установленной Банком форме). Постановка Карты в Стоп-лист обеспечивает защиту по всем видам операций, включая безавторизационные операции и необходима при утере/краже Карты за границей. Операция постановки Карты в Стоп-лист производится по желанию Клиента и оплачивается Клиентом в соответствии с Тарифами Банка.

Дальнейшее исключение Карты из Стоп-листа осуществляется на основании заявления Клиента (по установленной Банком форме).

4.16. Банк обязуется:

- Обеспечивать круглосуточный доступ к Корпоративному расчетному счету при проведении расходных операций по Корпоративной карте, в течение срока ее действия, а также выполнять другие



8 800 700 2 700

звонок по России Бесплатный

Решение АО «ВУЗ-банк». Лиц. ЦБ РФ №1337 от 22.06.2016 г.



VUZBANK.RU

распоряжения Клиента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, Правилами и Правилами Корпоративной карты.

- Зачислять на Корпоративный расчетный счет денежные средства, поступающие в безналичном порядке только с Основного Счета Клиента, открытого в Банке, не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.
- Выпустить Корпоративные карты в пользу уполномоченных представителей Клиента – Держателей карт, в соответствии с предоставленным Заявлением Клиента и Заявлением Держателя.
- До 15 (пятнадцатого) числа месяца, следующего за отчетным, предоставлять выписку по операциям, совершенным с использованием Карт. Выписка предоставляется Клиенту при личном обращении в Банк или другим способом по соглашению Сторон.

4.17. Клиент обязуется:

- Предоставить в Банк заполненные Заявление Клиента и Заявление Держателя, копию документа удостоверяющего личность Держателя карты.
- Нести ответственность за достоверность информации в заполненных Держателями карт документах и письменно информировать Банк обо всех изменениях.
- Ознакомить Держателей карт с Правилами Корпоративной карты (опубликованных на официальном сайте Банка www.vuzbank.ru, и являющихся неотъемлемой частью настоящих Правил) и обеспечить их выполнение каждым Держателем карт.
- Установить лимит расходования средств по каждой Корпоративной карте (платежный лимит) и обеспечить использование Корпоративной карты каждым Держателем только на цели и нужды, определенные действующим законодательством Российской Федерации.
- Контролировать расходование средств со Счета по операциям с использованием всех Корпоративных карт, выданных в рамках настоящих Правил, не допуская возникновения на Корпоративном расчетном счете перерасхода денежных средств. Своевременно размещать на Корпоративном расчетном счете денежные средства в размере, достаточном для проведения операций по Корпоративным картам и оплаты комиссий в соответствии с Тарифами Банка.
- Обеспечить получение изготовленных в Банке Корпоративных карт лично уполномоченными сотрудниками Клиента - Держателями карт с документами необходимыми для идентификации⁶.
- В случае истечения срока действия Корпоративных карт, при замене Корпоративных карт, при расторжении Договора, расторжении договора на открытие / обслуживание Корпоративного расчетного счета вернуть Корпоративные карты в Банк.
- Перечислять денежные средства на свой Корпоративный расчетный счет, открытый в Банке, только с Основного Счета, открытого в Банке.

4.18. Банк имеет право:

4.18.1. Списывать на основе заранее данного акцепта Клиента с Корпоративного расчетного счета / Основного Счета Клиента:

- плату за предоставленные Банком услуги в порядке и размере, установленном действующими Тарифами Банка,
- денежные средства в счет погашения задолженности по платежам и по обязательствам Клиента, вытекающим из других договоров с Банком;
- денежные средства по операциям, совершенным Держателями карт;
- фактически произведенные Банком расходы, связанные с предотвращением незаконного использования Корпоративной карты (внесение номера Карты в Стоп-лист);
- неустойки, комиссии, а также суммы кредитов и процентов по ним (предусмотренных действующими Тарифами Банка и настоящими Правилами).

4.18.2. Блокировать Корпоративные карты (с функцией расходования денежных средств с Корпоративного расчетного счета):

- в случае расторжения Договора / договора на открытие / обслуживание Корпоративного расчетного счета;
- в случае закрытия Корпоративного расчетного счета;
- в случае закрытия Основного Счета;
- в случае превышения Держателем карты установленного Платежного лимита;

⁶ Для физического лица резидента Российской Федерации, основной документ удостоверяющий личность; Для физического лица нерезидента документ удостоверяющий личность и документ подтверждающий право данного иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.



- в случае установления факта предоставления Клиентом / Держателем недостоверной информации;
- в случае нарушения Клиентом срока возврата кредита, уплаты процентов по кредиту, а также возникновении просроченных долговых обязательств по другим договорам или обстоятельств, очевидно свидетельствующих о неплатежеспособности или ухудшении финансового состояния Клиента;
- в случаях, предусмотренных законодательством, по требованию государственных и судебных органов;
- в случае поступления в Банк инкассовых поручений и исполнительных документов на перевод денежных средств с Корпоративного расчетного счета, в соответствии с действующим законодательством;
- в случаях нарушений Держателем Правил Корпоративной карты;
- с момента устного сообщения Клиента о блокировании Карты в течение 72-часов либо при получении Заявления Клиента или Заявления Держателя по утвержденным Банком формам.

4.18.3. Отказать Клиенту в разблокировании Корпоративных карт, заблокированных на основании п.4.18.2. Правил, кроме блокирования Карт по Заявлению Клиента по утвержденной Банком форме.

4.18.4. Отказать в перевыпуске Корпоративных карт:

- при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства, в том числе банковских правил, а также установленного настоящими Правилами и Правилами Корпоративной карты порядка оформления документов и сроков их предоставления в Банк,
- по основаниям, указанным в п. 4.18.2. Правил;
- при недостатке средств на Корпоративном расчетном счете, необходимых для уплаты комиссии за обслуживание Корпоративного расчетного счета при замене Корпоративных карт.

4.18.5. Отказать в зачислении на Корпоративный расчетный счет Клиента денежных средств, перечисленных со счетов третьих лиц, либо со счетов Клиента, открытых в сторонних кредитных организациях.

4.18.6. Отказать в перечислении с Корпоративного расчетного счета Клиента денежных средств, неизрасходованных с использованием Корпоративной карты, на счета третьих лиц либо на счета Клиента, открытых в сторонних кредитных организациях.

4.18.7. Закрыть Корпоративный расчетный счет при одновременном наступлении следующих обстоятельств:

- отсутствие у Клиента незакрытых Основных Счетов;
- отсутствие денежных средств на Корпоративном расчетном счете.

4.19. Клиент имеет право:

4.19.1. Самостоятельно определять сотрудников - Держателей Карт.

4.19.2. Самостоятельно выбирать функционал Корпоративных карт, при подаче Заявления Клиента.

4.19.3. Обращаться в Банк для выяснения любых вопросов, возникающих в связи с использованием Корпоративных карт и совершением операций по Корпоративному расчетному счету.

4.19.4. Самостоятельно блокировать / разблокировать Корпоративную карту АО «ВУЗ-банк» (заблокированную Клиентом в Системе с причиной «Временная блокировка») в Системе.

4.19.5. Давать распоряжение на блокирование / разблокирование / постановку в Стоп-лист Корпоративных карт АО «ВУЗ-банк» по утвержденной Банком форме.

4.19.6. Менять установленный платежный лимит, предоставив в Банк Заявление Клиента на изменение платежного лимита.

4.19.7. Предъявить претензии по операциям, совершенным по Счету, в течение десяти рабочих дней с даты получения выписки, предоставив в Банк письменное мотивированное обоснование и подтверждающие документы по опротестовываемой операции.

4.19.8. Перечислить с Корпоративного расчетного счета денежные средства, неизрасходованные с использованием Корпоративной карты, только на свой Основной счет, открытый в Банке.

5. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ ЧЕРЕЗ БАНКОМАТЫ АО «ВУЗ-БАНК» И/ИЛИ ПАО КБ «УБРИР»

5.1. В рамках настоящих Правил Банк предоставляет Клиенту возможность подключить услугу «Внесение наличных денег через банкоматы АО «ВУЗ-банк» и/или ПАО КБ «УБРИР» с использованием банковских карт» (далее – Услуги), а именно внесение наличных денег в рублях Российской Федерации с использованием Карт через банкоматы АО «ВУЗ-банк» и/или ПАО КБ «УБРИР» на открытый в АО «ВУЗ-банке» Основной Счет или специальный банковский счет платежного агента. Основной Счет или



8 800 700 2 700

звонок по России бесплатный

Реклама АО «ВУЗ-банк». Лиц. ЦБ РФ №1537 от 22.06.2016 г.



VUZBANK.RU

специальный банковский счет платежного агента Клиент указывает в Заявлении Клиента. С использованием одной Карты внесение наличных денег через банкоматы возможно только на один счет.

5.2. Банк выпускает Корпоративную карту и подключает к ней услугу «Внесение наличных денег через банкоматы АО «ВУЗ-банк» и/или ПАО КБ «УБРиР» на основании Заявления Клиента и Заявления Держателя по установленным Банком формам и только при наличии открытого в Банке расчетного счета в рублях.

5.3. Банк выпускает уполномоченным сотрудникам Клиента Корпоративные Карты в порядке, предусмотренном п.4.10. и 4.14. настоящих Правил.

5.4. Внесение наличных денег в рамках данной Услуги осуществляется только уполномоченными сотрудниками Клиента, и только по операциям, связанным с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности.

5.5. Подтверждением совершения операции внесения наличных денег в рамках Услуги является чек банкомата.

5.6. Клиент заранее предоставляет Банку акцепт на перевод денежных средств с Основного Счета в размере фактически произведенных Банком расходов, связанных с предотвращением незаконного использования Карты (в том числе внесение номера карты в Стоп-лист).

5.7. Банк обязуется:

5.7.1. Зачислять денежные средства в рамках Услуги на Основной Счет Клиента или специальный банковский счет платежного агента не позднее рабочего дня, следующего за днем внесения наличных денег в банкомат;

5.7.2. На основании уведомления Клиента в соответствии с п. 5.8.1. Правил провести расследование в течение 14 календарных дней, по результатам которого необоснованно не зачисленные денежные средства подлежат зачислению на Основной счет Клиента или специальный банковский счет платежного агента.

5.7.3. При обнаружении ситуации сбоя в функционировании банкомата довести информацию об этом до Клиента посредством телефонной связи/по электронной почте по номеру/ адресу, указанному в Заявлении.

5.8. Клиент обязуется:

5.8.1. В случае обнаружения расхождения между операциями по внесению наличных денег в рамках Услуги, отраженными в выписке по Основному Счету Клиента или специальному банковскому счету платежного агента, и фактически произведенными Клиентом, не позднее десяти рабочих дней, со дня формирования выписки по Основному Счету Клиента или специальному банковскому счету платежного агента, письменно уведомлять Банк по существу выявленных расхождений с приложением чека банкомата.

5.8.2. Обеспечить получение и использование изготовленных в Банке Карт лично уполномоченными сотрудниками Клиента - держателя Карт.

5.8.3. В случае утраты, использования Карты третьими лицами – немедленно сообщить об этом в Банк для блокирования Карты и в течение 72-часов (с момента устного сообщения) предоставить в Банк Заявление Клиента или Заявление Держателя.

5.9. Банк имеет право:

5.9.1. Блокировать Корпоративную карту (с функцией внесения наличных денег) с момента устного сообщения Клиента о блокировании Карты либо в случае получения Заявления Клиента или Заявления Держателя карты. Блокировать ранее подключенную к Карте Услугу в случае закрытия Основного Счета Клиента или специального банковского счета платежного агента /отключения Клиентом Услуги.

5.9.2. Отказать в перевыпуске Карты при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом и/или держателями Карт действующего законодательства, в том числе настоящих правил и порядка оформления документов.

5.9.3. Прекратить предоставление Услуги при условии размещения в офисах Банка и/ или на сайте Банка соответствующего объявления не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до предполагаемой даты прекращения предоставления Услуги.

5.10. Клиент имеет право:

5.10.1. Обращаться в Банк для выяснения любых вопросов, связанных с Услугой.

5.10.2. Отказаться от получения Услуги в одностороннем порядке путем направления в Банк письменного уведомления не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до предполагаемой даты отказа.



8 800 700 2 700

звонок по России бесплатный

Решение АО «ВУЗ-банк». Лиц. ЦБ РФ №1337 от 22.06.2016 г.



VUZBANK.RU

5.11. Банк не несет ответственности за операции по Карте, авторизованные до даты, предшествующей дате получения письменного Заявления Клиента или Заявления Держателя на блокирование Карты.

5.12. Банк не несет ответственности за операции по Карте, неавторизованные в процессинговом центре Банка, и совершенные в течение десяти календарных дней от даты подачи Клиентом в Банк письменного заявления на постановку Карты в Стоп-лист.

5.13. Банк не несет ответственности за несвоевременное зачисление денежных средств в рамках данной Услуги на Основной Счет Клиента или специальный банковский счет платежного агента, связанное с техническими сбоями в банкомате.

6. ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СИСТЕМЫ «ИНТЕРНЕТ-БАНК»

6.1. Подключение Клиента к Системе производится:

- на основании заявления на открытие счета;
- на основании заявления о подключении счета к Системе (Приложение № 9 к настоящим Правилам), при наличии открытого в Банке Счета;
- на основании заявления на подключение Системы без открытия счета.

6.2. Стороны признают, что ЭД, полученные по Системе и подписанные ЭП / АСП:

6.2.1. равнозначны документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью и заверенным печатью (при наличии);

6.2.2. порождают права и обязанности Сторон, аналогичные тем, которые возникают при получении документов на бумажных носителях.

6.3. Каждая из Сторон вправе передавать другой Стороне или получать от нее документы, как на бумажном носителе, так и с использованием Системы.

6.4. Стороны признают используемые в Системе средства криптографической защиты информации и используемые Банком и Клиентом ЭП / АСП достаточными для защиты от несанкционированного доступа.

6.5. Банк осуществляет работы по криптографической защите информации на основании выданной Федеральной службой безопасности России лицензии на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд Клиента).

6.6. ЭД передаются и принимаются с использованием Системы без их последующего представления на бумажном носителе, за исключением предоставления документов на бумажном носителе по требованию Банка.

6.7. После получения требования Банка в течение пяти рабочих дней Клиент предоставляет в Банк документы на бумажном носителе, отправленные через Систему в электронном виде. Указанные документы должны содержать подписи уполномоченных лиц Клиента и оттиск печати Клиента (при наличии печати, в случае ее отсутствия проставляется пометка «б/п»). Клиент предоставляет в сроки, указанные в требовании Банка, оригиналы документов, перечисленных в ч. 4. Ст. 23. Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», электронные образы, которых были направлены в Банк через Систему ранее.

6.8. Клиент выполняет рекомендации Банка по составу и конфигурации программно-аппаратных средств, необходимых для устойчивого функционирования Системы.

6.9. Банк оказывает помощь Клиенту в установке Системы, предоставляет консультации по вопросам функционирования Системы в течение срока действия Договора. Банк поддерживает работоспособность Системы со своей стороны для обеспечения сертификации Ключей, направления Клиенту одноразовых паролей и безопасности проведения операций.

6.10. Стороны поддерживают за свой счет в рабочем состоянии программно-технические средства, используемые при проведении обмена информацией с помощью Системы.



8 800 700 2 700

звонок по России Бесплатный

Решение АО «ВУЗ-Банк». Лиц. ЦБ РФ №1337 от 22.06.2016 г.



VUZBANK.RU

6.11. При выходе из строя аппаратных или программных средств Системы или их элементов, а также в случаях невозможности предоставления (получения) услуг по Системе и, соответственно, приостановления использования Системы, одна Сторона обязана в течение одного рабочего дня известить другую Сторону любым доступным способом, а в течение двух дней дать письменное сообщение о готовности и сроках возобновления обмена документами в электронном виде. На период приостановления использования Системы обмен документами осуществляется на бумажных носителях или с использованием иных, предусмотренных настоящими Правилами, систем и средств связи.

6.12. Порядок использования ЭП/АСП и функционирования Системы определяются Банком в Регламенте обслуживания (Приложение № 10 к настоящим Правилам) и доводятся до сведения Клиента посредством размещения на официальном сайте Банка в сети Интернет www.vuzbank.ru. Клиент ознакомлен, согласен и принимает в действующей редакции и с последующими изменениями Регламента обслуживания.

6.13. Входящий ЭД, подписанный ЭП или АСП, проходит в Системе следующие проверки:

6.13.1. действительность и неизменность подписи;

6.13.2. наличие необходимых полномочий у владельца данной подписи;

6.13.3. наличие полномочий для подписи документа данного вида;

6.13.4. наличие полномочий для подписи документа с определенным счетом;

6.13.5. достаточность количества подписей для отправки документа в Банк;

6.13.6. корректность подписи;

6.13.7. неизменность документа.

6.14. Клиент признает, что в случае предоставления в Банк электронных документов, датой представления в Банк соответствующих документов и информации считается дата присвоения документу статуса, указывающего на исполнение документа.

6.15. Клиент признает, что электронные документы исполняются Банком в зависимости от времени поступления электронного документа в Банк в соответствии с Тарифами Банка.

6.16. Стороны устанавливают, что направленные Банком Клиенту по Системе документы, в том числе сообщения, содержащие запрос о предоставлении документов или о принятии/отказе в приеме документов, считаются полученными Клиентом в день направления документов/информации со стороны Банка.

6.17. В случае положительного результата проверки документов валютного контроля Банк принимает документы валютного контроля путем проставления в электронном виде даты приема и электронной подписи ответственного лица или иного сотрудника Банка, которому предоставлено такое право, либо путем направления Клиенту сообщения о приеме по Системе.

6.18. Для обеспечения нормального функционирования клиентской части Системы технические средства Клиента должны удовлетворять техническим требованиям, подробную информацию по данному вопросу можно получить у персонального менеджера или по телефону (343) 378-78-45.

6.19. В случае обнаружения несовместимости технических и программных средств или выявления низкого качества связи, не позволяющего поддерживать работоспособность Системы, Банк предоставляет рекомендации по комплектации рабочего места. Клиент, следуя этим рекомендациям, принимает необходимые меры для создания возможностей установки и функционирования Системы.

6.20. Срок действия Ключей по Системе при использовании USB-токена в качестве Ключевого носителя составляет 3 года (три года). По окончании срока действия Ключи подлежат обязательной замене в установленном настоящими Правилами порядке. Заявка на получение USB-токена и расписка о получении USB-токена - Приложение № 11 и Приложение № 12 к настоящим Правилам соответственно.

6.21. Срок действия АСП ограничен сроком полномочий Владельца АСП.

6.22. Предоставление Клиенту в Системе «ВУЗ-банк Бизнес Лайт» возможности приема оплаты товаров/услуг с использованием QR-кода/Платежной ссылки посредством СБП осуществляется в соответствии с Разделом 8 настоящих Правил.

6.23. Банк обязуется:

6.23.1. На электронный запрос Клиента, сформированный средствами Системы и принятый Банком формировать по Системе:

- уведомление о результате обработки каждого ЭД в виде изменения статуса этого документа,
- сообщение о причине отказа в приеме документа в случае отрицательного результата обработки,
- выписку по Счету Клиента не позднее 9 часов утра следующего операционного дня.



8 800 700 2 700

звонок по России бесплатный

Реклама АО «ВУЗ-банк». Лиц. ЦБ РФ №1337 от 22.06.2016 г.



VUZBANK.RU

6.23.2. В случае получения от Клиента сообщения о компрометации (п. 6.24.3 Правил) приостановить прием, отправку и исполнение ЭД Клиента с момента получения сообщения до выяснения обстоятельств.

6.23.3. В случае приостановления функционирования Системы, разместить информацию об этом на официальном сайте Банка www.vuzbank.ru.

6.23.4. В целях исполнения Банком обязанности информировать Клиента о совершении Клиентом операций с использованием Системы, Банк осуществляет уведомление путем присвоения проведенной операции в Системе статуса «Проведен». Указанный статус присваивается проведенной операции в течение 30 (Тридцать) минут с момента списания денежных средств со Счета Клиента и отражается в Системе как в самом документе, так и в списке документов в поле «Статус». Так же состояние документа на каждом шаге документооборота отражается в истории документа (соответствующий пункт в каждом документе), где указаны дата и время каждого шага, автор документа и состояние.

Уведомление о проведенной операции считается полученным Клиентом в дату и время уведомления, отражаемое в Системе в отношении проведенной операции.

6.23.5. Заверять в случае необходимости на основании письменного заявления Клиента в срок не позднее 3 рабочих дней подписями уполномоченных лиц Банка и оттиском штампа Банка распечатанные на бумажном носителе копии ЭД, принятых Клиентом по Системе.

6.23.6. Сохранять конфиденциальность информации, связанную с использованием Системы, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и условиями Правил.

6.23.7. Вести архив ЭД и протоколов проверки ЭП.

6.23.8. Проводить замену ключей ЭП Клиента по письменной заявке Клиента.

6.23.9. В случае выявления Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, установленным Банком России:

6.23.9.1. При списании денежных средств со Счета Клиента - до осуществления списания денежных средств со Счета Клиента незамедлительно:

6.23.9.1.1. Приостановить исполнение распоряжения о совершении данной операции на срок не более двух дней.

6.23.9.1.2. Уведомить Клиента по Системе «Интернет-банк» и/или по телефону, предоставленному в Банк уполномоченным лицом Клиента и/или указанному Клиентом в качестве контактных данных⁷:

- о выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, и приостановлении данной операции на срок не более двух дней;

- о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.

6.23.9.1.3. Запросить у Клиента по телефону, предоставленному в Банк уполномоченным лицом Клиента, и/или указанному Клиентом в качестве контактных данных⁷, подтверждение исполнения распоряжения.

При неполучении от Клиента подтверждения, распоряжение считается не принятым, и Банк его не исполняет.

При получении от Клиента подтверждения Банк незамедлительно исполняет распоряжение Клиента. В случае если получателем средств по подтвержденному распоряжению является организация/лицо, информация по которому содержится в Базе ЦБ, Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного распоряжения на два дня со дня получения от Клиента подтверждения. Банк незамедлительно уведомляет Клиента через Систему «Интернет-Банк» о приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения и о сроках данного приостановления.

По истечении двух дней Банк исполняет подтвержденное распоряжение Клиента при отсутствии иных причин, препятствующих проведению перевода, предусмотренных законодательством РФ и настоящими Правилами.

6.23.9.1.4. При получении от Клиента сообщения о том, что распоряжение о переводе денежных средств отправлено без его согласия, предоставленного Клиентом в Банк в свободной форме по Системе либо на бумажном носителе - Банк не исполняет данное распоряжение.

6.23.9.2. При зачислении денежных средств на Счет Клиента, в случае получения от банка-плательщика уведомления о приостановлении зачисления денежных средств на Счет Клиента - до осуществления зачисления денежных средств незамедлительно:

⁷ Здесь и далее под контактными данными понимаем номер телефона указанный Клиентом в своих реквизитах «Заявления на открытие счета», «Соглашения к банковской карточке», «Заявлении об изменении адреса электронной почты» в др. документах предоставленных в Банк.



6.23.9.2.1. Приостановить зачисление денежных средств на счет Клиента в сумме перевода на срок до пяти рабочих дней.

6.23.9.2.2. Уведомить Клиента по телефону, предоставленному в Банк уполномоченным лицом Клиента и/или указанному Клиентом в качестве контактных данных⁷, о приостановлении зачисления денежных средств и необходимости представления в течение пяти рабочих дней документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств.

В случае представления Клиентом документов - Банк зачисляет денежные средства на счет Клиента.

В случае непредставления Клиентом документов – Банк осуществляет возврат денежных средств банку – плательщика не позднее двух рабочих дней после истечения пятидневного срока.

6.23.9.2.3. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения требований, предусмотренных п. 6.23.9. настоящих Правил.

6.24. Клиент обязуется:

6.24.1. Соблюдать требования Регламента обслуживания при использовании Системы.

6.24.2. Обеспечивать конфиденциальность и сохранность информации, хранящейся на Ключевом носителе.

6.24.3. Уведомлять Банк по телефону с произнесением блокировочного слова и указанием времени приостановления операций незамедлительно после обнаружения случая компрометации ЭП / АСП, механического повреждения Ключевого носителя ЭП.

6.24.4. Хранить документы, подписанные ЭП / АСП, в течение сроков, установленных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

6.24.5. При поступлении от Банка уведомления о смене программного обеспечения, полученного в виде информационного сообщения по Системе, принимать меры для своевременного получения и установки новой версии программного обеспечения.

6.24.6. Ограничить доступ неуполномоченных лиц к программно-техническим средствам, в том числе к мобильному телефону, зарегистрированному в Банке для приема АСП, а также обеспечить доступ к работе с Ключами / АСП и проведению операций только Владельцам Ключей / АСП.

6.24.7. При компрометации осуществлять внеплановую смену Ключей / АСП с приостановлением использования электронного обмена информацией по Системе на время замены.

6.24.8. Обеспечивать конфиденциальность информации о блокировочном слове, используемом в Системе.

6.24.9. Осуществить смену блокировочного слова при смене уполномоченных лиц Клиента. В противном случае Банк не несет ответственность за возможные отрицательные последствия, связанные с использованием блокировочного слова неуполномоченным лицом.

6.25. Банк имеет право:

6.25.1. Прекратить предоставление услуг Клиенту по Системе при выявлении попыток сканирования, атак информационных ресурсов Банка, а также иных признаков нарушения безопасности с использованием программно-аппаратных средств Клиента, а также при выявлении нарушения или ненадлежащего исполнения Клиентом условий настоящих Правил, а именно:

- разглашение, вне зависимости от причин, Ключа ЭП / АСП, третьим лицам;
- нарушение порядка работы в Системе, описанного в Регламенте обслуживания.

6.25.2. Отключить пользователя Клиента от Системы в случае отсутствия входов в Систему свыше двух месяцев с предварительным информированием Клиента по Системе. При этом отключение осуществляется по истечении двух недель со дня направления по Системе Банком Клиенту предупреждения, при отсутствии в этот срок возобновления использования Системы пользователем Клиента.

6.25.3. Прекратить предоставление услуг Клиенту по Системе «Интернет-Банк Light» с момента подключения Клиентом Системы «ВУЗ-банк Бизнес Лайт».

6.25.4. Не исполнять поступившие от Клиента ЭД, оформленные с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России и условий настоящих Правил, а также при отсутствии или некорректности ЭП / АСП Клиента.

6.25.5. После предварительного предупреждения приостановить предоставление услуг Клиенту с использованием Системы в части приема от Клиента распоряжений на проведение операций по счету в Системе.

6.25.6. Самостоятельно:

- установить доступ в Систему с компьютеров (IP-фильтрация), с которых с использованием Ключей ЭП Клиента осуществлялся вход в Систему в течение календарной недели, в которую Клиент осуществил первый вход в Систему. IP-фильтрация устанавливается с первого рабочего дня недели,



8 800 700 2 700

звонок по России бесплатный

Решение АО «ВУЗ-банк». Лиц. ЦБ РФ №1337 от 22.06.2016 г.



VUZBANK.RU

следующей за неделей, в которую Клиентом был осуществлен первый вход в Систему, если ранее IP-филтрация не была настроена иначе (по заявлению Клиента).

- настроить информирование о входе и движении денежных средств в Систему (SMS-банкинг) путем отсылки sms-сообщений на любой, указанный Клиентом в Системе, номер сотового телефона.

6.25.7. Установить ограничения по предоставлению и использованию АСП, о чем Банк извещает Клиента за пять календарных дней до введения ограничения путем размещения объявления в офисах Банка и / или на официальном сайте Банка www.vuzbank.ru.

6.25.8. Требовать от Клиента замены Ключей ЭП/АСП при проведении их периодической плановой замены, компрометации, при изменении лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом, их паспортных данных, объема полномочий, срока полномочий, а также в случае необходимости проведения регламентных работ по обслуживанию программно-аппаратных средств Системы.

6.25.9. Отказать в проведении операций, параметры которых не соответствуют указанным в заявлении об определении параметров операций, осуществляемых в Системе.

6.25.10. При прекращении Банком эксплуатации Системы, после предварительного уведомления прекратить предоставление услуг Клиенту с использованием Системы. Уведомление направляется Клиенту не позднее, чем за 30 календарных дней до момента прекращения предоставления услуг.

6.26. Клиент имеет право:

6.26.1. Требовать от Банка своевременного проведения банковских операций согласно переданным ЭД, если данные документы оформлены надлежащим образом в соответствии с условиями настоящих Правил и Регламента обслуживания.

6.26.2. В любое время производить замену Ключей ЭП / АСП Клиента, направив заявку в Банк.

6.26.3. Отозвать ранее переданный ЭД, имеющий корректную ЭП / АСП Клиента, посредством возможностей Системы или путем направления в Банк по Системе соответствующего сообщения, подписанного ЭП / АСП, при условии, что Банк к моменту получения сообщения Клиента не произвел перевод денежных средств со Счета во исполнение ранее полученного от Клиента ЭД.

6.26.4. Отказаться от предоставления услуги по использованию Системы в одностороннем порядке, путем направления в Банк письменного уведомления/заявки на завершение предоставления услуги с использованием системы удаленного доступа (Приложение № 13 к настоящим Правилам).

6.26.5. Определять параметры операций, которые могут осуществляться Клиентом с использованием Системы, путем предоставления в Банк письменного заявления об определении параметров операций, осуществляемых в Системе, по установленной Банком форме (Приложение № 14 к настоящим Правилам). Данное заявление вступает в силу на пятый рабочий день со дня его получения Банком.

7. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДЕПОЗИТНОГО ДОГОВОРА

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

7.2. Депозитный договор заключается / пролонгируется одним из следующих способов:

7.2.1. путем обмена Сторонами документами по Системе - со стороны Клиента - заявление на открытие депозита (далее – Заявление на открытие)/заявка на пролонгацию депозита (далее – Заявка на пролонгацию) по установленной Банком форме, со стороны Банка уведомление о заключении/продлонгации депозитного договора с указанием даты и номера депозитного договора.

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

7.3. Депозитный договор вступает в силу с даты поступления в Банк всей суммы денежных средств и действует до момента исполнения Сторонами своих обязательств по заключенному депозитному договору.

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

7.5. Уведомление Клиента по Заявлению на возврат, не принятому Банком к исполнению, осуществляется посредством Системы и/или телефонной связи по номеру, указанному в Заявлении на возврат.

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

7.7. Необходимым условием взаимодействия Сторон в рамках Правил по Системе является наличие настроенного доступа Клиента в Систему.

7.8. Клиент осуществляет отправку вышеперечисленных заявлений/заявок по Системе в виде Электронного документа Клиента, подписанного ЭП/АСП Клиента.



8 800 700 2 700

звонок по России бесплатный

Решение АО «ВУЗ-Банк». Лиц. ЦБ РФ №1337 от 22.06.2016 г.



VUZBANK.RU

7.9. Для размещения денежных средств в депозит в рамках Правил Клиент предоставляет в Банк Заявление на открытие. В рамках срока действия Договора Клиентом может быть подано в Банк неограниченное количество Заявлений на открытие.

7.10. Указание Банком в уведомлении (согласно п.7.2.1. Правил), в Заявлении на открытие или в Заявке на пролонгацию (согласно п.7.2.2. Правил) даты и номера депозитного договора является подтверждением факта заключения между Сторонами депозитного договора.

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

7.12. Срок депозита исчисляется в календарных днях, месяцах, годах со дня, следующего за днем поступления на депозитный счет всей суммы денежных средств, указанной в соответствующем депозитном договоре.

7.13. Начисление процентов осуществляется со дня, следующего за днем зачисления всей суммы денежных средств, указанной в соответствующем депозитном договоре, на соответствующий депозитный счет по день перевода с депозитного счета на счет Клиента включительно.

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

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

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

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

7.14.1. При необходимости возврата денежных средств, размещенных в депозит, до истечения срока депозита, Заявление на возврат должно быть подано Клиентом в сроки в соответствии с условиями заключенного депозитного договора. Если условиями депозитного договора не предусмотрена возможность досрочного возврата депозита, Заявление на возврат Банком не принимается.

7.14.2. При истребовании депозита в полном объеме или частично до истечения срока депозитного договора (если соответствующий вид депозита предусматривает возможность досрочного изъятия) проценты за пользование денежными средствами пересчитываются Банком исходя из фактического срока нахождения средств в депозите и процентной ставки досрочного изъятия, предусмотренной соответствующим видом депозита. В случае если сумма ранее выплаченных Клиенту процентов превышает сумму процентов, начисленных по ставке досрочного изъятия, излишне выплаченная сумма удерживается Банком при возврате депозита из суммы депозита.

7.15. Днем поступления перечисленных в Правилах заявлений, заявок в Банк считается день фактического их поступления по Системе или нарочным.

7.16. Стороны признают, что получение по Системе перечисленных в Правилах заявлений, заявок, уведомлений о результатах обработки этих заявлений, заявок, Извещений об изменении процентной ставки по депозиту, в виде ЭД Клиента, ЭД Банка, юридически эквивалентно получению Заявления на открытие/Заявки, на пролонгацию/Заявления на возврат, уведомления о результатах обработки соответствующей заявки, заявления, Извещения об изменении процентной ставки по депозиту на бумажном носителе, подписанных уполномоченными лицами Сторон.

7.17. Электронные документы передаются и принимаются с использованием Системы без их последующего представления на бумажном носителе.

7.18. В случае понижения Центральным Банком Российской Федерации (далее - Банк России) ключевой ставки Банк в одностороннем порядке имеет право понизить процентную ставку, указанную в соответствующем депозитном договоре. Ставка понижается на величину, не превышающую величину изменения ключевой ставки.

Начисление процентов на депозит по измененной ставке начинается со дня, указанного в Извещении об изменении процентной ставки по депозиту.

7.19. Банк обязан:

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

7.19.2. Уплатить проценты в размере и в сроки, определенные соответствующим депозитным договором, на расчетный счет Клиента указанный в Заявлении на открытие / Заявке на пролонгацию/ Заявлении на возврат, если иные реквизиты не были предоставлены Клиентом, в соответствии с п. 7.20.4. Правил;



8 800 700 2 700

звонок по России бесплатный

Решение АО «ВУЗ-Банк». Лиц. ЦБ РФ №1337 от 22.06.2016 г.



VUZBANK.RU

7.19.3. По истечении срока депозита или в случае досрочного изъятия денежных средств (при соблюдении условий п.7.22.1 Правил) не позднее рабочего дня, следующего за днем окончания срока депозита/ срока указанного в Заявлении на возврат, возвратить сумму депозита на расчетный счет Клиента, указанный в Заявлении на открытие, если иной счет Клиента:

- не будет указан в Заявлении на возврат;
- не был предоставлен в Банк ранее, в соответствии с п. 7.20.4. Правил.

7.19.4. Уплатить Клиенту пеню в размере 0,03 (Ноль целых три сотых) процентов на сумму, подлежащую возврату, за каждый день просрочки в случае несвоевременного возврата Банком суммы денежных средств с депозитного счета;

7.19.5. Уведомлять Клиента о понижении процентной ставки по депозиту Извещением об изменении процентной ставки по депозиту - по системе удаленного доступа или на бумажном носителе - в течение 3(трех) рабочих дней с даты принятия решения, если Банком в одностороннем порядке принято решение понизить процентную ставку по депозиту, в случае понижения ключевой ставки Банком России.

7.20. Клиент обязан:

7.20.1. Предоставить в Банк доверенность на лиц, уполномоченных подписывать Заявления на открытие / Заявки на пролонгацию / Заявления на возврат. На лицо, являющееся единоличным исполнительным органом Клиента, предоставление доверенности не требуется;

7.20.2. При передаче в Банк Заявления на открытие/Заявки на пролонгацию/Заявления на возврат по Системе указывать тему электронного сообщения: «0450»;

7.20.3. Передать Банку денежные средства в течение 5(Пяти) рабочих дней со дня заключения между сторонами депозитного договора.

В платежном документе на перечисление денежных средств в депозит первыми символами в поле «Назначение платежа» необходимо указать код платежа «0450»

7.20.4. При изменении реквизитов счета для возврата депозита и начисленных процентов предоставлять в Банк письменное заявление об изменении реквизитов в свободной форме не позднее 14-00 часов екатеринбургского времени рабочего дня, предшествующего дню окончания срока депозита.

7.21. Банк имеет право:

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

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

7.21.3. Не принимать Заявку на пролонгацию, если условиями депозита не предусмотрена возможность пролонгации.

7.21.4. Не принимать Заявление на возврат в течение срока действия депозита, если условиями данного депозита не предусмотрено досрочное изъятие.

7.21.5. В одностороннем порядке понизить процентную ставку, указанную в депозитном договоре, в случае понижения ключевой ставки Банком России.

7.21.6. В одностороннем порядке изменять формы Заявлений на открытие / Заявки на пролонгацию / Заявлений на возврат.

7.22. Клиент имеет право:

7.22.1. Истребовать депозит в полном объеме или частично до истечения срока депозитного договора, путем направления Заявления на возврат денежных средств, если условиями соответствующего депозитного договора предусмотрена возможность досрочного изъятия или частичного изъятия;

7.22.2. Продлить срок депозита, если соответствующий вид депозита предусматривает возможность пролонгации.

7.23. Со дня прекращения Договора Банк не принимает от Клиента Заявления на открытие и Заявки на пролонгацию. При этом обязательства, возникшие по Договору до даты его прекращения, подлежат исполнению в соответствии с их условиями.

7.24. Передача прав требования Клиентом по заключенному депозитному договору допускается только с согласия Банка.

8. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

8.1. В рамках настоящих Правил Банк посредством СБП предоставляет Клиенту (юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю):

8.1.1. возможность проведения Операций С2В;

8.1.2. возможность проведения Переводов В2С.



8 800 700 2 700

звонок по России бесплатный

Реклама АО «ВТБ-Банк». Лиц. ЦБ РФ №1337 от 22.06.2016 г.



VUZBANK.RU

- 8.1.3.** возможность проведения Переводов В2В.
- 8.2.** Подключение Клиента к СБП осуществляется на основании предоставленного Клиентом в Банк заявления на предоставление услуг в рамках договора комплексного банковского обслуживания.
- 8.3.** Настоящая услуга предоставляется Клиенту при наличии открытого в Банке Счета.
- 8.4.** Расчеты с Клиентом по операциям с использованием СБП осуществляются в рублях Российской Федерации и в соответствии с Правилами и Стандартами СБП и нормативными актами Банка России.
- 8.5.** Банк в соответствии с настоящими Правилами перечисляет на Счет Клиента, указанный в заявлении на предоставление услуг в рамках договора комплексного банковского обслуживания, суммы Операций С2В, совершенных в ТСТ/Ресурсе с использованием СБП, за минусом платы за совершение операций.
- 8.6.** Сведения об успешных Операциях С2В, Операциях возврата, Переводах В2С, Переводах В2В, осуществленных посредством СБП и на основании которых Банком зачислены денежные средства на Счет или списаны со Счета Клиента, отражаются в выписке по Счету, предоставляемой Банком Клиенту в соответствии с условиями настоящих Правил.
- 8.7.** Услуга по проведению Переводов В2С и Переводов В2В не предоставляется:
- Клиенту-нерезиденту;
 - Клиенту, в отношении которого введены процедуры, применяемые в деле о банкротстве.
- 8.8.** Для обеспечения расчетов посредством СБП Банк оказывает Клиенту услуги по регистрации Клиента и реквизитов Счета в ОПКЦ СБП, а также услуги по выполнению в СБП иных действий в соответствии с Правилами и Стандартами СБП.
- 8.9.** Регистрация Клиента в ОПКЦ СБП выполняется последовательно в три этапа:
- «Регистрация Клиента в ОПКЦ СБП»;
 - «Регистрация счета Клиента в ОПКЦ СБП»;
 - «Регистрация данных ТСТ Клиента в ОПКЦ СБП».
- 8.10.** Доступ Клиента к услугам СБП осуществляется после регистрации Банком Клиента в ОПКЦ СБП.
- 8.11.** Операции С2В осуществляются на устройствах Торгового эквайринга, в Интернет-эквайринге, в программном обеспечении Агента ТСП, в Системе «ВУЗ-банк Бизнес Лайт» (формирование QR-кода).
- 8.12.** Переводы В2С и Переводы В2В осуществляются в Системе «ВУЗ-банк Бизнес Лайт».
- 8.13.** Порядок оплаты товара/услуги в ТСТ Клиента:
- 8.13.1.** Оплата товара/услуги в ТСТ Клиента осуществляется Плательщиком посредством считывания QR-кода/Платежной ссылки, предоставляемого Плательщику Клиентом в момент совершения Операции С2В.
- 8.13.2.** При возврате товара Плательщиком Клиенту, Клиент вправе вернуть сумму стоимости (часть суммы) Товара любым разрешенным законодательством Российской Федерации способом: наличными денежными средствами, безналичным банковским переводом. ОПКЦ СБП вводит операцию «Возврат» только для удобства Плательщика и Клиента и не обязывает Клиента использовать этот тип операции. Операция «Возврат» доступна только для Операций возврата.
- 8.13.3.** При осуществлении Операции возврата комиссионное вознаграждение (торговая уступка) Банка по данной операции, не пересчитывается и возврату Клиенту не подлежит.
- 8.13.4.** Клиент не имеет права предлагать товары (работы, услуги) для оплаты только с использованием СБП, исключая возможность оплаты Плательщиками другими способами (наличными средствами, банковскими картами).
- 8.14.** Порядок осуществления Переводов В2С:
- 8.14.1.** Перевод В2С осуществляется Клиентом в Системе «ВУЗ-банк Бизнес Лайт» посредством указания номера мобильного телефона получателя платежа;
- 8.14.2.** Банк принимает к исполнению и исполняет распоряжение Клиента на Перевод В2С при соблюдении Клиентом в совокупности следующих условий:
- соблюдение лимитов и иных ограничений Переводов В2С, предусмотренных Правилами и Тарифами Банка;
 - достаточность собственных денежных средств на Счете Клиента для осуществления Перевода В2С, с учетом комиссии, предусмотренной Тарифами;
 - положительный ответ ОПКЦ СБП о возможности совершить Перевод В2С в пользу получателя;
 - получатель средств не включен в Базу ЦБ.
- 8.15.** Порядок осуществления Переводов В2В:



8 800 700 2 700

звонок по России бесплатный

Решение АО «ВУЗ-банк». Лиц. ЦБ РФ №1337 от 22.06.2016 г.



VUZBANK.RU

- 8.15.1.** Перевод В2В осуществляется Клиентом в Системе «ВУЗ-банк Бизнес Лайт» посредством считывания Платежной ссылки, предоставленной получателем платежа;
- 8.15.2.** Банк принимает к исполнению и исполняет распоряжение Клиента на Перевод В2В при соблюдении Клиентом в совокупности следующих условий:
- подписание распоряжения на Перевод В2В в Системе «ВУЗ-банк Бизнес Лайт» уполномоченным лицом Клиента с ролью «Первый подписант»;
 - соблюдение лимитов и иных ограничений Переводов В2В, предусмотренных Правилами и Тарифами Банка;
 - достаточность собственных денежных средств на Счете Клиента для осуществления Перевода В2В, с учетом комиссии, предусмотренной Тарифами;
 - положительный ответ ОПКЦ СБП о возможности совершить Перевод В2В в пользу получателя;
 - получатель средств не включен в Базу ЦБ.
- 8.15.3.** Для получения Переводов В2В Банк предоставляет Клиенту возможность генерации Платежной ссылки в Системе «ВУЗ-банк Бизнес Лайт».
- 8.16.** Клиент подтверждает, что согласен на передачу Банком НСПК персональных данных, которые содержатся в документах и сведениях, предоставляемых Клиентом Банку, а также информации о проведенных Операциях С2В, Переводах В2С, Переводах В2В и Операциях возврата, в соответствии с требованиями Правил и Стандартов СБП.
- 8.17.** Условия, не отраженные в настоящем разделе Правил, регламентируются законодательством РФ, нормативными актами Банка России, правилами платежной системы Банка России, иными положениями настоящих Правил.
- 8.18.** Клиент имеет право:
- 8.18.1.** Получать консультацию в Банке по вопросам совершения Операций С2В, Переводов В2С, Переводов В2В в рамках настоящих Правил.
- 8.18.2.** Регистрировать новые ТСТ в ОПКЦ СБП путем направления в Банк заявления с полной информацией о новых ТСТ.
- 8.18.3.** Использовать QR-код / Платежную ссылку, размещая на Мобильных устройствах Клиента, для приема оплаты товаров/услуг в ТСТ/Ресурсе, а также на контрольно кассовой технике (ККТ), принадлежащей Клиенту, или ином месте в ТСТ, в том числе на бумажном носителе.
- 8.18.4.** Осуществлять Операции С2В, Переводы В2С, Переводы В2В и Операции возврата. Операции возврата, Переводы В2С, Переводы В2В проводятся только при достаточном наличии денежных средств на Счете Клиента для проведения данной операции.
- 8.19.** Клиент обязуется:
- 8.19.1.** Соблюдать требования настоящих Правил.
- 8.19.2.** Предоставлять в Банк информацию о закрытии ТСТ Клиента/об изменении идентификационных данных Клиента/ об изменении идентификационных данных ТСТ Клиента в течение 3-х рабочих дней со дня указанных событий.
- 8.19.3.** Оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами Банка.
- 8.19.4.** Обеспечить сохранность всех документов, оформленных по операциям с использованием СБП в течение 5 (пяти) лет с даты совершения операции и предоставлять их копии по запросу Банка в течение 2 (двух) рабочих дней с момента получения соответствующего запроса.
- 8.19.5.** Принимать оплату товаров/услуг с использованием QR-кода / Платежной ссылки посредством СБП в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.
- 8.19.6.** Отказать Плательщикам в проведении Операции С2В при подозрении в ее неправомерности.
- 8.19.7.** Возмещать Банку суммы оспоренных Операций С2В, Операций возврата, суммы Операций С2В, Переводов В2С и Переводов В2В признанных неправомерными, а также суммы штрафов (убытков) наложенных на Банк и выплачиваемых Банком АО «НСПК» и/или Банку России, возникших в результате указанных операций.
- 8.19.8.** Получить в Банке и разместить в ТСТ, допускающей личное присутствие Плательщика (на входной двери и в прикассовой зоне), графические материалы (наклейки с логотипом СБП, выданные Банком, в соответствии с Правилами и Стандартами СБП). В ТСТ, не допускающей личного присутствия Плательщика (сайт, мобильное приложение и другие онлайн-ресурсы), разместить логотип СБП на онлайн-ресурсе, по предоставленному Банком шаблону, в соответствии с Правилами и Стандартами СБП.
- 8.20.** Банк имеет право:
- 8.20.1.** Требовать от Клиента полного соблюдения условий настоящих Правил.



8 800 700 2 700

звонок по России Бесплатный

Решение АО «НСПК-Банк». Лиц. ЦБ РФ № П1337 от 22.06.2016 г.



VUZBANK.RU

8.20.2. Списывать на основании заранее данного акцепта Клиента с любого Счета Клиента плату за совершение Операций С2В, Переводов В2С, Переводов В2В в порядке и размере, установленном действующими Тарифами Банка.

8.20.3. Отказать Клиенту в проведении Операции возврата, Перевода В2С, Перевода В2В, в случае невозможности списания соответствующей суммы с учетом комиссии, предусмотренной Тарифами, со Счета Клиента (недостаточности денежных средств на Счете Клиента).

8.20.4. Предоставлять необходимую информацию о Клиенте, ТСТ и проведенных Операциях С2В, Переводах В2С, Переводах В2В в ОПКЦ СБП.

8.20.5. Приостановить проведение операций с использованием СБП в случае:

- отсутствия операций с использованием СБП более 3 (Трех) календарных месяцев с даты последней операции;
- неоплаты комиссий, предусмотренных Тарифами Банка, размещенными на сайте Банка www.vuzbank.ru, в течение 2 (Двух) и более месяцев;
- наличия информации о несоблюдении Клиентом Правил и Стандартов СБП и условий настоящего раздела Правил;
- при проведении подозрительных и мошеннических операций (в том числе по терминалам торгового эквайринга). Банк имеет право запрашивать дополнительную информацию по операциям, вызвавшим подозрение.

8.20.6. Списывать в порядке заранее данного акцепта с любого Счета Клиента суммы имеющейся задолженности Клиента перед Банком по Операциям возврата в рамках настоящих Правил.

8.20.7. Отказать в проведении операции с признаками мошенничества и в целях предотвращения совершения операции без согласия Клиента в случаях и в порядке, определенных Правилами и Стандартами СБП.

8.20.8. Приостановить исполнение условий настоящих Правил по инициативе ОПКЦ СБП.

8.20.9. Отказать в проведении операции в случаях, определенных Тарифами Банка.

8.21. Банк обязуется:

8.21.1. Осуществить регистрацию Клиента в ОПКЦ СБП:

- «Регистрацию Клиента в ОПКЦ СБП»;
- «Регистрацию счета Клиента в ОПКЦ СБП»;
- «Регистрацию данных ТСТ Клиента в ОПКЦ СБП».

8.21.2. Предоставлять от Клиента в ОПКЦ СБП информацию об изменении данных Клиента, предоставленных Клиентом в Банк согласно п. 8.19.2. настоящих Правил.

8.21.3. Обеспечить передачу информации между ОПКЦ СБП и Клиентом в целях формирования QR-кодов/Платежной ссылки и проведения Операции С2В, Переводов В2С и Переводов В2В.

8.21.4. Зачислять на Счет Клиента суммы Операций С2В, полученные в счет оплаты товара/услуги посредством СБП и суммы Переводов В2В, полученные по сформированной Клиентом Платежной ссылке, а также списывать денежные средства со Счета для осуществления Операций возврата, Переводов В2С, Переводов В2В в соответствии с Правилами и Стандартами СБП, нормативными актами Банка России и иными нормативными актами, регулирующими проведение операций посредством СБП. Сумма операции определяется Банком на основании данных ОПКЦ СБП.

8.21.5. Предоставлять Клиенту графические материалы (наклейки с логотипом СБП, в соответствии с Правилами и Стандартами СБП) для размещения на входной двери и прикассовой зоне ТСТ, допускающей личное присутствие Плательщика. Для ТСТ, не допускающей личного присутствия Плательщика (сайт, мобильное приложение и другие онлайн-ресурсы), предоставлять Клиенту шаблон логотипа СБП (в соответствии с Правилами и Стандартами СБП) для размещения на онлайн-ресурсе.

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

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

9.2. Договор прекращается:

- по заявлению Клиента на закрытие последнего Счета, при отсутствии иных подключенных Клиентом услуг в рамках настоящего Договора;
- по заявке Клиента на завершение предоставления услуги с использованием системы удаленного доступа (при отсутствии открытых Счетов в Банке и действующих депозитов заключенных в рамках настоящего Договора);
- в связи с истечением срока;
- по другим основаниям, предусмотренным действующим законодательством.



8 800 700 2 700

звонок по России бесплатный

Реклама АО «ВУЗ-Банк». Лиц. ЦБ РФ №1337 от 22.06.2016 г.



VUZBANK.RU

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

9.3. Банк вправе отказаться от исполнения Договора с направлением Клиенту уведомления по системе «Интернет-банк» (при наличии) либо на электронный адрес Клиента, указанный в Заявлении об акцепте оферты или заявлении Клиента об изменении электронного адреса, либо предоставлением Клиенту уведомления при личном обращении, в следующих случаях:

- в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. При принятии Банком решения о расторжении Договора в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма". Направление уведомления Клиенту осуществляется Банком в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения о расторжении Договора. Договор считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления;

- на основании п. 2 ст.859 Гражданского кодекса РФ в одностороннем порядке, в случае отсутствия на Счете операций по этому счету в течение 6-ти (Шести) месяцев подряд. Договор считается расторгнутым, по истечении двух месяцев со дня направления Банком Клиенту уведомления, при условии отсутствия в этот срок операций по Счету.

- на основании п. 2 ст. 450.1 Гражданского кодекса РФ Банк имеет право в любое время отказаться от Договора, предупредив об этом Клиента за 7 календарных дней. Вследствие отказа от Договора, последний считается расторгнутым по истечении 7 календарных дней со дня отправления Банком уведомления Клиенту об отказе от Договора.

9.4. Продление срока действия Договора осуществляется только по соглашению Банка и Клиента. В случае если такое соглашение не заключено, настоящий Договор прекращается в связи с истечением срока.

Соглашение о продлении считается заключенным на один год в случае, если Клиент хотя и не уведомил Банк о намерении продлить срок Договора, Банк не произвел закрытие счета в связи с истечением срока.

В случае если Банк произвел закрытие счета в связи с истечением срока Договора, Банк направляет в адрес Клиента соответствующее письменное уведомление.

9.5. В случае прекращения настоящего Договора, Банк в установленный настоящим Договором срок переводит остаток средств по счету за вычетом суммы соответствующих комиссий на счет, указанный Клиентом. При отсутствии таких указаний Банк после закрытия счета учитывает сумму остатка на отдельном счете бухгалтерского учета до получения указаний Клиента об ее перечислении либо до зачисления суммы остатка в доходы Банка в соответствии с действующими правилами бухгалтерского учета.

10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ РАЗНОГЛАСИЙ

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

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

10.3. Банк не несет ответственности перед Клиентом:

- в случаях, когда задержка/приостановление/не зачисление платежа получателю произведены по вине иных банков, третьих лиц;

- за дополнительные расходы Клиента, связанные с неясными или ошибочными платежными документами, предоставленными Клиентом;

- за ошибочный перевод денежных средств со Счета Клиента и неправильное зачисление денежных средств на счета клиентов Банка по причине указания Клиентом неправильных реквизитов в расчетном документе;

- за последствия исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных правилами Банка России и настоящими Правилами процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами;

- за перевод денежных средств со Счета в результате исполнения надлежаще оформленных исполнительных документов и иных документов уполномоченных органов, в том числе в случае



8 800 700 2 700

звонок по России Бесплатный

Реклама АО «ВУЗ-Банк». Лиц. ЦБ РФ №1337 от 22.06.2016 г.



VUZBANK.RU

последующего признания данных документов незаконными в судебном порядке или отмены по иным основаниям;

- за операции по Счету, повлекшие за собой убытки в связи с разглашением Клиентом Ключей / АСП третьим лицам, вне зависимости от причин, в случае неисполнения Клиентом требований п. 6.24.3. Правил;

- за некорректную работу оборудования и программных средств Клиента и третьих лиц, повлекшую за собой невозможность доступа Клиента к Системе и возникшие в результате этого задержки в осуществлении платежей Клиента, а также за возможное уничтожение (в полном или частичном объеме) информации, содержащейся на вычислительных средствах Клиента, подключенных к сети Интернет для обеспечения предоставления услуг согласно Правил.

- за правомерность поступления на Счет и расходования Клиентом денежных средств со Счета.

- за последствия, возникшие вследствие своевременного непредставления документов/сведений, запрошенных Банком (в том числе по идентификации Клиента, его представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев).

10.4. Ответственность за правильность и правомерность оформления документов, предоставляемых в Банк, своевременность отправки электронных документов, проведение операций по Счету в соответствии с режимом работы Счета, установленным действующим законодательством Российской Федерации, полностью возлагается на Клиента. Банк не несет ответственности за допущенную задержку в исполнении распоряжений Клиента, вызванную несвоевременным предоставлением электронных документов или их несоответствием установленным требованиям.

10.5. В случае возникновения конфликтных ситуаций между Клиентом и Банком при использовании Системы, Клиент должен незамедлительно, но не позднее, чем в течение 3 (Трех) рабочих дней после возникновения конфликтной ситуации, направить уведомление о возникновении конфликтной ситуации (далее - уведомление) Банку.

10.6. До подачи уведомления Клиенту рекомендуется убедиться в целостности своего программного обеспечения (проверка программного обеспечения антивирусной программой, внутренних архивов, протоколов, системных журналов и т.п.), неизменности используемой ключевой информации, а также отсутствии несанкционированных действий со стороны персонала, обслуживающего собственное автоматизированное рабочее место обмена ЭД.

10.7. Уведомление должно содержать информацию о предмете конфликтной ситуации и обстоятельствах, которые, по мнению уведомителя, свидетельствуют о наличии конфликтной ситуации, а также требования к Банку.

10.8. При получении уведомления от Клиента, Банк в течение 3 (Трех) рабочих дней должен направить Клиенту информацию о результатах проверки и, в случае необходимости, о мерах, принятых для разрешения возникшей конфликтной ситуации.

10.9. Если Клиент удовлетворен информацией, полученной от Банка, конфликтная ситуация признается разрешенной в рабочем порядке.

10.10. Все споры и разногласия, возникающие в связи с Договором, его невыполнением или ненадлежащим выполнением, по которым не было достигнуто взаимовыгодного решения, подлежат урегулированию в претензионном порядке. Срок рассмотрения претензии 15 (пятнадцать) рабочих дней с даты ее получения. Банк принимает претензии:

- на бумажном носителе – посредством почтовой связи или нарочным по адресу, указанному на сайте www.vuzbank.ru, или в офисе Банка;

- в виде электронного документа – по Системе, либо на адрес электронной почты, указанный на сайте www.vuzbank.ru, либо посредством заполнения электронной формы на сайте www.vuzbank.ru.

Банк уведомляет Клиента о получении претензии, направленной в виде электронного документа, в срок не позднее следующего рабочего дня за днем получения претензии. Уведомление направляется в соответствии с указанным в претензии желаемым способом получения ответа. Если в претензии не указан, либо некорректно указан желаемый способ получения ответа, либо указан способ получения ответа на бумажном носителе – уведомление направляется посредством СМС-сообщения, а в случае невозможности определить номер для отправки СМС-сообщения – ответным сообщением по тому каналу связи, по которому поступила претензия.

Банк направляет Клиенту ответ на претензию в соответствии с указанным в ней желаемым способом получения ответа. Если в претензии не указан, либо некорректно указан желаемый способ получения ответа, Банк направляет ответ:

- Клиентам, имеющим Систему – в виде электронного документа по Системе;

- Клиентам, не имеющим Системы – по тому каналу связи, по которому поступила претензия.



8 800 700 2 700

звонок по России бесплатный

Решение АО «ВУЗ-Банк». Лиц. ЦБ РФ №1337 от 22.06.2016 г.



VUZBANK.RU

В случае неурегулирования спора в претензионном порядке, его разрешение производится в Арбитражном суде Свердловской области.

11. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ И ПЛАТЕЖНЫЕ РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Наименование: Акционерное общество «ВУЗ-банк»

Место нахождения: 620142, г. Екатеринбург, ул. 8 Марта, стр. 49, 1 этаж, помещения №№ 53, 54

Реквизиты банка: к/с 30101810600000000781 БИК 046577781

Телефон / факс (343) 378-78-45, (343) 378-78-85

Приложение № 1

к Правилам открытия, ведения и закрытия счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой в АО "ВУЗ-банк"

ВУЗ·БАНК

Заявление об акцепте оферты

Наименование клиента			
ИНН		КПП	

«Правил открытия, ведения и закрытия счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой в АО «ВУЗ-банк» (далее – «Правила») и Тарифами на расчетно-кассовое обслуживание (далее – «Тарифы Банка»), размещенными на официальном сайте Банка www.vuzbank.ru, считаем Правила и Тарифы Банка для себя обязательными, и присоединяемся к ним в соответствии со ст. 428 и 438 ГК РФ.

Ознакомлены и согласны с правом Банка в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в Правила и Тарифы Банка.

Клиент:

Наименование:

Адрес юридического лица:

Почтовый адрес:

ИНН/КПП: /

ОГРН:

ОКПО:

Телефон:

E-mail:

Уполномоченное лицо Клиента: _____ ()

М.П.

действует на основании



8 800 700 2 700

звонок по России Бесплатный

Реклама АО «ВУЗ-банк». Лиц. ЦБ РФ №1337 от 22.06.2016 г.



VUZBANK.RU

Заполняется Банком:

Документы на открытие счета/обслуживание счета по системе удаленного доступа получены и проверены.

Полномочия уполномоченных лиц проверены.

Договор № _____ от _____

Номер клиента в АБС _____

Должность: _____

Фамилия И.О.: _____

Подпись _____

Дата: _____

Приложение № 2

к Правилам открытия, ведения и закрытия счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой в АО "ВУЗ-банк"

ВУЗ·БАНК

ЗАЯВЛЕНИЕ

об изменении Тарифного плана по счету, в рамках Правил открытия, ведения и закрытия счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой в АО "ВУЗ-банк"

от " ____ " _____ 20 ____ г.

наименование клиента

Просим по счету(ам) _____ Клиента _____
открытому(ым) по договору _____ от «__» _____ 20__ г. в АО «ВУЗ-банк» в рамках
«Правил открытия, ведения и закрытия счетов юридических лиц, индивидуальных
предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ
порядке частной практикой в АО «ВУЗ-банк» (далее – «Правила») с _____.____.20__ г. изменить
тарифный план
с _____
на _____.

С тарифами на расчетно-кассовое обслуживание АО «ВУЗ-банк» (далее – «Тарифы Банка»),
размещенными на официальном сайте Банка www.vuzbank.ru, ознакомлены, согласны и считаем
для себя обязательными.

Клиент:

Наименование:

Адрес места нахождения:

ИНН/КПП: _____ / _____

Телефон:

E-mail:



8 800 700 2 700

звонок по России Бесплатный

Реклама АО «ВУЗ-банк». Лиц. ЦБ РФ №1337 от 22.06.2016 г.



VUZBANK.RU

Уполномоченное лицо Клиента: _____ / _____ / ()
должность *подпись* *Ф.И.О.*
 М.П.

действует на основании

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

« _____ » _____ 201__ г.
 _____ / _____
Подпись *ФИО*

Приложение №3
 к Правилам открытия, ведения и закрытия счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой в АО "ВУЗ-банк".

В АО «ВУЗ-банк»

РАСПОРЯЖЕНИЕ № _____

на списание денежных средств по требованиям третьего лица

НАИМЕНОВАНИЕ КЛИЕНТА	
СЧЕТ №	

Настоящим заранее даем Банку акцепт на списание Банком без нашего распоряжения денежных средств, предусмотренное условиями договора, заключенного с Контрагентом, с указанного расчетного счета по требованиям Контрагента.

СВЕДЕНИЯ О КОНТРАГЕНТЕ:

НАИМЕНОВАНИЕ КОНТРАГЕНТА	
АДРЕС*	
ИНН	

* - Если Контрагентом является юридическое лицо - указывается юридический адрес организации, если Предприниматель без образования юридического лица, то указывается адрес его регистрации.

СВЕДЕНИЯ О ДОГОВОРЕ, ЗАКЛЮЧЕННОМ МЕЖДУ КЛИЕНТОМ И КОНТРАГЕНТОМ:

ДОГОВОР	НАИМЕНОВАНИЕ**			
	ДАТА ЗАКЛЮЧЕНИЯ		НОМЕР ДОГОВОРА	
НАИМЕНОВАНИЕ ТОВАРОВ/ РАБОТ/ УСЛУГ ЗА КОТОРЫЕ ПРОИЗВОДИТСЯ ОПЛАТА				

** - кредитный договор/ договор об оказании услуг/ договор о сотрудничестве и т.п.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ:

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

ПРАВИЛА
пользования Корпоративной картой АО «ВУЗ-банк»

1. Общие положения.

1.1. Авторизация - разрешение, предоставляемое эмитентом для проведения операции с использованием банковской карты и порождающее его обязательство по исполнению представленных документов, составленных с использованием банковской карты.

1.2. Банк – Акционерное общество «ВУЗ-банк».

1.3. Блокирование Карты – запрет на проведение операций с использованием Карты, устанавливаемый путем изменения статуса Карты. Блокирование Карты обеспечивает защиту от мошенничества по операциям снятия наличных и операциям в электронных терминалах при проведении авторизации.

1.4. Банкомат с функцией приема наличных (cash-in) – банкомат, принадлежащий АО «ВУЗ-банк» и/или ПАО КБ «УБРиР» и оснащенный устройством для внесения наличных средств на Счет.

1.5. Выписка - отчет об операциях по Основному Счету, Специальному банковскому счету платежного агента, Корпоративному расчетному счету за определенный период времени.

1.6. Держатель Карты – физическое лицо, на имя которого Банк выдал Карту – уполномоченное лицо Клиента.

1.7. Карта (корпоративная карта) – средство для составления расчетных и иных документов, предназначенное для совершения операций внесения наличных денежных средств на Основной Счет Клиента или Специальный банковский счет платежного агента открытый в Банке и расходования денежных средств с Корпоративного расчетного счета, с возможностью изменения функционала Карты.

1.8. Клиент – юридическое лицо (не кредитная организация), индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, имеющий открытый в Банке Основной Счет.

1.9. Корпоративный расчетный счет – банковский счет Клиента, предназначенный для отражения операций по расходованию наличных денежных средств, совершенных с использованием Карт. К отношениям Банка и Клиента по корпоративному расчетному счету применяются правила о договоре банковского счета (глава 45 ГК РФ) с учетом особенностей, установленных договором на открытие и обслуживание корпоративного расчетного счета, заключенного между Банком и Клиентом.

1.10. МО/ТО транзакции – заказ и оплата товаров/услуг по телефону/почте с использованием реквизитов Карты.

1.11. Операции с использованием Карты – любой вид безналичного платежа, а также выдача наличных денег в пунктах выдачи наличных и банкоматах с Корпоративного расчетного счета, а также внесение наличных денег через банкоматы с функцией приема наличных (cash-in) на Основной Счет Клиента или Специальный банковский счет платежного агента.

1.12. ПВН (пункт выдачи наличных) – место совершения операций по выдаче наличных денег с использованием банковских карт.

1.13. ПИН – персональный идентификационный номер, служащий для идентификации Держателя Карты при ее использовании в электронных устройствах.

1.14. Платежная система – Visa International.

1.15. Платежный лимит – сумма денежных средств на Корпоративном расчетном счете Клиента, доступная для использования Держателю Карты в соответствии с условиями договора, а также утвержденными Тарифами Банка.

1.16. Просроченная задолженность – задолженность Клиента перед Банком по операциям с использованием Карт, не погашенная до последнего календарного дня месяца, следующего за месяцем ее возникновения.

1.17. Процессинговый центр - структурное подразделение обеспечивающее информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов.



8 800 700 2 700

звонок по России Бесплатный

Реклама АО «ВУЗ-банк». Лиц. ЦБ РФ №1337 от 22.06.2016 г.



VUZBANK.RU

1.18. Реквизиты Карты – данные Карты, используемые при совершении операций в сети Internet, а также осуществления МО/ТО транзакций, не требующих фактического предъявления Карты – номер карты, с учетом требований стандартов информационной безопасности (PCI DSS⁸), срок действия, кодовое значение CVV2/CVC2, напечатанное на оборотной стороне Карты. **Стоп-лист** – список Карт, операции по которым запрещены. Постановка Карты в Стоп-лист обеспечивает защиту по всем видам операций, включая безавторизационные операции и необходима при утере/краже Карты за границей. Операция постановки Карты в стоп-лист производится по желанию Клиента и оплачивается в соответствии с Тарифами Банка. Рекомендуется для карт Visa Classic, Visa Gold.

1.19. Основной Счет – расчетный счет Клиента, за исключением Корпоративного расчетного счета, Специального банковского счета.

1.20. Специальный банковский счет платежного агента – Счет Клиента, предназначенный для осуществления деятельности по приему платежей физических лиц, с целью передачи полученных денежных средств поставщику услуг, с учетом требований, предусмотренных Федеральным законом от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

1.21. Тарифы Банка – тарифный справочник, определяющий стоимость услуг АО «ВУЗ-банк». Тарифы Банка опубликованы на официальном сайте Банка www.vuzbank.ru.

1.22. ТСП – торгово-сервисное предприятие, принимающее к оплате за предлагаемые им товары, работы/услуги Карту в качестве средства расчета.

1.23. Эквайринговая сеть – совокупность устройств (в т.ч. терминалы и банкоматы), предназначенных для снятия и внесения наличных денег, оплаты за товары и услуги с использованием Карт.

2. Выдача и перевыпуск Карты.

2.1. Клиент имеет право открывать Карты Держателям Карты и самостоятельно определять функционал Карты для каждого Держателя Карты согласно представленному заявлению Клиента (по утвержденной Банком форме Приложение №7). В течение срока действия Карты Клиент может изменять функционал Карты (при условии соблюдения требований Банка к виду Карты).

2.2. Посредством Карты Держателю Карты может быть доступен один из следующих функционалов:

- проведение только расходных операций по Корпоративному расчетному счету Клиента (Карта с предоставлением услуги "Расходование денежных средств с корпоративного расчетного счета");

- проведение только приходных операций по Основному Счету Клиента или Специальному банковскому счету платежного агента (Карта с предоставлением услуги "Внесение наличных денег через банкоматы с использованием банковских карт"). Функционал доступен только при внесении наличных через банкоматы АО «ВУЗ-банк» и/или ПАО КБ «УБРиР»;

- проведение расходных операций только по Корпоративному расчетному счету Клиента и проведение приходных операций только по Основному Счету Клиента или Специальному банковскому счету платежного агента (Карта с предоставлением услуг "Расходование денежных средств с корпоративного расчетного счета" и "Внесение наличных денег через банкоматы АО «ВУЗ-банк» и/или ПАО КБ "УБРиР" с использованием банковских карт").

Изменение функционала Корпоративной карты производится на основании заявления по утвержденной Банком форме Приложение №7.

В случае принятия Клиентом решения о прекращении работы с Услугой "Внесение наличных денег через банкоматы АО «ВУЗ-банк» и/или ПАО КБ "УБРиР" с использованием банковских карт" Клиент направляет в Банк заявление на прекращение услуги и/или закрытия Корпоративной Карты (по утвержденной Банком форме Приложение № 8а).

2.3. Одной Карте Клиента соответствует не более двух счетов: Основной Счет Клиента или Специальный банковский счет платежного агента и Корпоративный расчетный счет Клиента.

2.4. Карта с предоставлением услуги "Расходование денежных средств с корпоративного расчетного счета" может быть выдана только при наличии открытого Корпоративного расчетного счета Клиента в Банке, а также при наличии на Основном Счете Клиента необходимых средств в соответствии с действующими Тарифами Банка.

⁸ **Payment Card Industry Data Security Standard (PCI DSS)** — стандарт безопасности данных индустрии платежных карт, разработанный Советом по стандартам безопасности индустрии платежных карт (Payment Card Industry Security Standards Council, PCI SSC), учрежденным международными платежными системами Visa, MasterCard, American Express, JCB и Discover. Стандарт представляет собой совокупность 12 детализированных требований по обеспечению безопасности данных о держателях платежных карт, которые передаются, хранятся и обрабатываются в информационных инфраструктурах организаций. Принятие соответствующих мер по обеспечению соответствия требованиям стандарта подразумевает комплексный подход к обеспечению информационной безопасности данных платежных карт.

2.5. Карта может быть получена только лично Держателем. При получении Держатель обязан подписать Карту в присутствии сотрудника Банка.

2.6. Каждой Карте в индивидуальном порядке присваивается персональный идентификационный номер (ПИН). Указанный персональный идентификационный номер необходим при использовании Карты в банкоматах и электронных терминалах. В случае трех неправильных попыток набора ПИН-а Карта временно блокируется.

2.7. Держатель Карты обязан хранить ПИН в секрете. Ни при каких обстоятельствах ПИН не должен стать известным третьему лицу.

2.8. Клиент имеет право открывать Карты своим представителям для расходования средств со своего Корпоративного расчетного счета. Клиент вправе устанавливать Платежные лимиты (дневные, месячные и т.п.) по данным Картам, в рамках максимальной суммы, установленной тарифами по корпоративным картам.

Для оформления Карт Клиенту необходимо:

- ознакомить Держателей с Правилами пользования корпоративной картой АО «ВУЗ-банк»;
- предоставить в Банк список сотрудников организации на выпуск Карт, доверенности на сотрудников – Держателей Карт и заявления сотрудников Клиента на выпуск Карт (по утвержденным Банком формам).

Клиент несет ответственность за операции, совершаемые по Картам. Держатель получает Карту и соблюдает условия Правил пользования корпоративной картой АО «ВУЗ-банк».

2.9. Карта действительна до последней даты месяца, указанного на Карте.

2.10. Карта подлежит перевыпуску в следующих случаях:

2.10.1. если Держатель допустил порчу Карты (рельефных надписей, голограммы, магнитной полосы и т.д.);

2.10.2. если Карта утеряна или украдена;

2.10.3. если Карта скомпрометирована (у Держателя есть подозрение, что стороннему лицу известны реквизиты Карты или ПИН);

2.10.4. при изменении написания фамилии и/или имени Держателя, по желанию Клиента;

2.10.5. если срок действия Карты истек.

В этом случае Клиент должен представить в Банк соответствующее заявление, заполненное Держателем, список сотрудников на перевыпуск Карты, доверенность на Держателя с указанием нового срока, сдать Карту в Банк и оплатить перевыпуск Карты в соответствии с Тарифами Банка.

2.11. При закрытии Корпоративного расчетного счета:

2.11.1. При наличии подключенной к Карте услуге «Внесение наличных денег через банкоматы с использованием банковских карт» Банк отключает Карту от Корпоративного расчетного счета, при этом Карта в Банк не возвращается (до момента отключения от Карты услуги «Внесение наличных денег через банкоматы с использованием банковских карт»);

2.11.2. Клиент обязан погасить задолженность перед Банком, если таковая имеется.

2.12. При увольнении сотрудника Клиент сдает Карту в Банк.

2.13. В случае отключения от Карты «Visa Classic» и «Visa Gold» услуги «Расходование денежных средств с корпоративного расчетного счета» и предоставления / продолжения предоставления по данной Карте услуги «Внесение наличных денег через банкоматы с использованием банковских карт» - Карта подлежит перевыпуску на карту Visa Unembossed Classic.

3. Использование Карты.

3.1. Картой имеет право пользоваться только ее Держатель!!!

3.2. Держатель Карты не имеет права передавать Карту и ПИН в пользование кому бы то ни было, ни при каких условиях. В случае передачи Карты/реквизитов Карты и ПИНа Держателем Карты кому-либо в пользование, все расходы по Карте будут отнесены на Клиента в безусловном порядке.

3.3. Оплата товаров/услуг и выдача наличных денежных средств осуществляются на условиях и согласно порядку, действующему в ТСП, банке, принимающем Карту.



8 800 700 2 700

звонок по России Бесплатный

Реклама АО «ВУЗ-банк». Лиц. ЦБ РФ №1337 от 22.06.2016 г.



VUZBANK.RU

3.4. При совершении операции оплаты товаров/услуг в сети Internet или при МО/ТО транзакциях, с использованием Карты обязательна проверка CVV2/CVC2 – трехзначного кодового значения, напечатанного на оборотной стороне Карты. В случае отсутствия данного значения при авторизации Банк вправе отказать Держателю в проведении транзакции.

3.5. Держатели могут совершать следующие операции с использованием Карт/реквизитов Карт (при наличии подключенной к Карте услуги "Расходование денежных средств с корпоративного расчетного счета"):

3.5.1. получение наличных денег в валюте Российской Федерации для осуществления на территории Российской Федерации в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с деятельностью юридического лица, индивидуального предпринимателя, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов;

3.5.2. оплата расходов в валюте Российской Федерации, связанных с деятельностью юридического лица, индивидуального предпринимателя, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов, на территории Российской Федерации;

3.5.3. иные операции в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение;

3.5.4. получение наличных денег в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации для оплаты командировочных и представительских расходов;

3.5.5. оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации;

3.5.6. иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

3.6. Держатели (при наличии подключенной к Карте услуги "Внесение наличных денег через банкоматы с использованием банковских карт") могут совершать с использованием Карт операции по внесению через банкоматы АО «ВУЗ-банк» и/или ПАО КБ "УБРИР", наличных денег в рублях Российской Федерации, непосредственно на открытый в Банке Основной счет Клиента или Специальный банковский счет платежного агента, указанный Клиентом в Заявлении на выпуск/перевыпуск банковских карт:

3.6.1. Прием наличных денег от Держателей карт осуществляется через банкоматы АО «ВУЗ-банк» и/или ПАО «УБРИР» с функцией приема наличных денег (функция Cash-in), на открытый в Банке Основной Счет Клиента или Специальный банковский счет платежного агента.

3.6.2. Зачисление денежных средств на Основной счет Клиента или Специальный банковский счет платежного агента осуществляется в течение дня с определенной Банком периодичностью.

3.6.3. Комиссия за предоставления или подключение к Корпоративной карте Услуги "Внесение наличных денег через банкоматы АО «ВУЗ-банк» и/или ПАО КБ "УБРИР" с использованием банковских карт» взимается в соответствии с Тарифами Банка с Основного счета Клиента.

3.7. Средства, списанные с Корпоративного расчетного счета Клиента, в результате совершения операций, приведенных в соответствии с пунктом 3.5. настоящих Правил, считаются выданными Клиентом подотчет Держателю Карты.

3.8. Лимит снятия наличных денег по Карте устанавливается Клиентом по форме, утвержденной Банком.

3.9. При получении наличных денег в устройствах, не принадлежащих Банку, с Клиента может удерживаться дополнительная комиссия, размер которой определяется непосредственно банком, которому принадлежат данные устройства.

3.10. Расходные операции по Карте осуществляются как в рублях, так и в иностранной валюте, в соответствии с законодательством Российской Федерации. На территории Российской Федерации все операции должны производиться в валюте Российской Федерации. При конвертации средств, находящихся на Корпоративном расчетном счете, в валюту расчетов с платежной системой, курс конвертации устанавливается Банком. При совершении операций в валюте, отличной от валюты расчетов с платежной системой, курс конвертации устанавливается платежной системой.

3.11. Держатель обязан сохранять все документы, связанные с операциями с использованием Карты. К документам, подтверждающим проведение операции, относятся – слипы, чеки электронных терминалов и банкоматов. При



8 800 700 2 700

звонок по России Бесплатный

Реклама АО «ВУЗ-банк». Лиц. ЦБ РФ №1337 от 22.06.2016 г.



VUZBANK.RU

проведении операций оплаты товаров/услуг в сети Internet или при МО/ТО транзакциях, с использованием Карт или их реквизитов необходимо сохранять контактную информацию (телефон, Интернет-адрес) организации, предоставившей товары/услуги.

3.12. При совершении операции по Карте в ПВН или ТСП, кассир имеет право затребовать документ, удостоверяющий личность Держателя.

3.13. Идентификация личности Держателя Карты производится на основании документа, удостоверяющего личность, по персональной информации, нанесенной на Карте, а также по образцу подписи Держателя на обратной стороне Карты.

3.14. При совершении покупок, получении услуги или снятии наличности с использованием Карты или ее реквизитов, Держателю необходимо с особым вниманием относиться к проводимому авторизационному запросу. Держатель должен проводить операцию только в том случае, если уверен в совершении покупки, получении услуги или снятии наличности. Если Держатель Карты отказывается от покупки, услуги или получения наличных, необходимо отменить операцию.

3.15. При оплате товаров/услуг или получении наличных с использованием Карты, Держатель должен подписать чек или оттиск с Карты (слип), удостоверившись в соответствии суммы, проставленной на этих документах, сумме фактической оплаты или выданных наличных. Подписывать чеки (слипы), в которых не проставлена сумма операции, Держатель не имеет права.

3.16. При проведении операции с помощью Карты в ТСП, а также в ПВН, не оборудованных электронными кассовыми терминалами (через механическое устройство – импринтер), кассир оформляет в трех экземплярах специальный торговый чек (слип), внося в него данные удостоверяющего личность документа (при получении наличных), код авторизации, сумму операции, сумму комиссии и дату ее совершения. Все экземпляры чека одновременно прокатываются в специальном механическом устройстве (импринтере), оставляя на чеках оттиск номера Карты и срока ее действия, а также персональных данных Держателя Карты. Прокатка торгового чека в импринтере должна осуществляться только один раз и только в присутствии Держателя. В случае если чек при прокатке был испорчен кассиром, следует убедиться, что все экземпляры испорченного чека уничтожены, либо перечеркнуты по всей поверхности чека.

3.17. Держатель Карты должен подписать все экземпляры торгового чека только после прокатки в импринтере и после проверки правильности внесения указанных выше данных. Первый экземпляр чека должен быть передан кассиром Держателю Карты.

3.18. Банк не несет финансовой ответственности за все операции по Карте, если в процессе расследования будет документально установлена вина Держателя.

3.19. Банк не несет финансовой ответственности за операции по Карте, авторизованные до даты, следующей за датой получения письменного заявления Клиента/Держателя на блокирование Карты (п.4.3. настоящих Правил).

3.20. Банк не несет финансовой ответственности за операции по Карте, неавторизованные в Процессинговом центре обслуживающем Банк, и совершенные в течение 10 календарных дней от даты подачи Клиентом в Банк письменного заявления на постановку Карты в Стоп-лист.

3.21. Банк не несет ответственности за действия сотрудников ТСП, банков, изъявших Карту. Банк ни при каких условиях не несет ответственность за коммерческие разногласия между Держателем Карты и ТСП (банком), обслуживающим Карту. При возврате торговым предприятием денежных средств по Карте Держателя, Банк зачисляет денежные средства на Корпоративный расчетный счет Клиента только в безналичном порядке.

3.22. Клиент может быть освобожден от финансовой ответственности за операции, по которым в соответствии с правилами платежных систем, возможно осуществление возврата средств (т.е. операций, по которым в процессе расследования будет документально установлена вина торговой точки, пункта выдачи наличных или обслуживающего их банка).

3.23. По всем вопросам, возникающим по использованию Карты, Клиент/Держатель может обратиться в любое отделение Банка или в службу поддержки по телефону +7 (343) 378-78-45.



8 800 700 2 700

звонок по России Бесплатный

Реклама АО «ВУЗ-Банк». Лиц. ЦБ РФ №1337 от 22.06.2016 г.



VUZBANK.RU

3.24. В случае обнаружения расхождения, между операциями внесения наличных денег по Карте (с подключенной услугой "Внесение наличных денег через банкоматы с использованием банковских карт"), отраженными в выписке по Основному Счету Клиента или Специальному банковскому счету платежного агента, и фактически произведенными Клиентом, Клиент обязан незамедлительно, но не позднее десяти банковских дней с даты получения выписки, письменно уведомить Банк по существу выявленных расхождений с приложением чека банкомата. На основании полученного от Клиента уведомления Банк проводит расследование в течение 14 календарных дней, по результатам которого необоснованно не зачисленные денежные средства подлежат зачислению на Основной Счет Клиента или Специальный банковский счет платежного агента.

4. Блокирование и постановка Карты в Стоп-лист.

4.1. Держатель Карты обязан предпринимать все возможные меры для предотвращения утраты и незаконного использования Карты третьими лицами. В случае утери/кражи Карты, Держатель должен принимать все возможные меры, чтобы способствовать розыску и нахождению утраченной Карты.

4.2. В случае обнаружения утраты или незаконного использования Карты, а также, если Держатель Карты подозревает возможность возникновения подобных ситуаций, он должен немедленно сообщить об этом в Банк для блокирования Карты по круглосуточным телефонам: код России (+7), код города Екатеринбург (343) 378-78-45.

4.3. Всякое устное сообщение об утере, краже или ином изъятии Карты должно быть подтверждено собственноручно подписанным заявлением Держателя на блокирование Карты, оформленным в любом отделении в течение 72-х часов после получения Банком устного сообщения. Если письменное заявление не поступило от Держателя в течение 72-х часов, по истечении указанного срока Банк вправе разблокировать Карту.

4.4. Постановка Карты в Стоп-лист осуществляется только на основании письменного заявления Держателя по форме, утвержденной Банком, заверенного подписью Клиента. Дальнейшее исключение Карты из Стоп-листа осуществляется на основании заявления Клиента по форме, утвержденной Банком.

4.5. Заявление на блокирование/постановку в Стоп-лист в обязательном порядке должно содержать следующую информацию: ФИО Держателя, паспортные данные, тип карты (Visa Classic, Visa Gold, Visa Unembossed Classic), номер карты (если известен), причину блокирования/постановки в Стоп-лист, вид блокирования – блокирование/постановка в Стоп-лист (при постановке в Стоп-лист также указываются дата, время, страна утери/кражи Карты).

4.6. Постановка Карты в Стоп-лист осуществляется в срок не позднее 10 дней с момента подачи Клиентом соответствующего заявления на период от двух недель и более. Для избежания риска мошенничества по Карте рекомендуется осуществлять постановку в Стоп-лист до конца срока действия Карты.

4.7. С момента блокировки Карты/постановки в Стоп-лист, Банк проводит мероприятия, направленные на обеспечение безопасности Корпоративного расчетного счета Клиента.

4.8. Если Карта, ранее объявленная в соответствии с письменным заявлением потерянной или похищенной, будет найдена, Держатель обязан вернуть ее в Банк. Использование данной Карты категорически запрещается.

5. Изъятие Карты.

5.1. Карта может быть изъята у Держателя работником ТСП, в котором Держатель производит оплату товаров/услуг с помощью Карты. В этом случае Держателю необходимо связаться с Банком по телефонам, указанным в п.4.2. настоящих Правил.

5.2. Если Карта изъята работником стороннего банка, или банкомат стороннего банка при получении Держателем наличных денег не вернул Карту, Держателю необходимо связаться с Банком по телефонам, указанным в п.4.2. настоящих Правил, и сторонним банком, в котором (в устройстве которого) была изъята Карта.



8 800 700 2 700

звонок по России Бесплатный

Решение АО «ВУЗ-Банк». Лиц. ЦБ РФ №1337 от 22.06.2016 г.



VUZBANK.RU

**Заявление
на выпуск/ перевыпуск / блокирование банковской карты АО «ВУЗ-банк»
в соответствии с договором от №**

Фамилия	Имя		
<input type="text"/>	<input type="text"/>		
Отчество	Пол	Дата рождения	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Место рождения			
<input type="text"/>			
Имя и Фамилия в латинской транслитерации (как в загранпаспорте)			
<input type="text"/>			
Паспорт (серия, номер)	Место выдачи паспорта		
<input type="text"/>	<input type="text"/>		
Дата выдачи паспорта	Адрес места регистрации		
<input type="text"/>	<input type="text"/>		
Загранпаспорт (серия, номер)	Телефон (конт.)	Мобильный	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Адрес места жительства		E-mail	
<input type="text"/>		<input type="text"/>	
Наименование организации	Занимаемая должность	Телефон (раб.)	Факс
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Кодовая информация:
ВОПРОС (НАПРИМЕР, ДЕВИЧЬЯ ФАМИЛИЯ МАТЕРИ)

ОТВЕТ

Прошу: выпустить карту перевыпустить карту заблокировать карту

Visa Unembossed (мгновенного выпуска) Visa Classic Visa Gold

Причина перевыпуска/ блокировки:

<input type="checkbox"/> окончание срока действия	<input type="checkbox"/> утеря карты (пояснить)	<input type="checkbox"/> утеря ПИН-кода (пояснить)	<input type="checkbox"/> прочее
---	---	--	---------------------------------

Пояснение:

Присоединение к договору коллективного страхования с АО «Д2 Страхование»⁹

Нет.

Да. Настоящим выражаю свое желание на присоединение к Договору коллективного страхования рисков, связанных с использованием банковских карт № Д2/УБР/08/22 от 31.08.2022г.

Настоящим выражаю свое желание на присоединение к Договору коллективного страхования рисков, связанных с использованием банковских карт № Д2/ВУЗ/08/22 от 31.08.2022г.

Настоящим я:

- подтверждаю, что с информацией о АО "Д2 Страхование" (далее - Страховщик), условиями страхования, включая сведения о страховых случаях/ рисках, событиях, которые не являются страховыми случаями, размере страховой суммы, сроке страхования, имущественном интересе, являющемся объектом страхования, размере страховой премии (страхового тарифа), уплачиваемой Страхователем, ознакомлен, понял и обязуюсь выполнять;
- подтверждаю, что Страховщик выбран мною добровольно, я уведомлен(-а) о своем праве выбрать любую другую страховую компанию по своему усмотрению, либо отказаться от участия в Программе страхования, что не влияет на возможность предоставления иной финансовой услуги;
- подтверждаю, что Договор добровольного коллективного страхования / участие в Программе страхования не является способом обеспечения исполнения каких-либо обязательств Держателя карты;
- выражаю свое согласие в соответствии с Федеральным законом «О персональных данных» №152-ФЗ от 27.07.2006 Страховщик (630099, Новосибирск, ул. Депутатская, д. 2, помещ. 1) на обработку (в том числе сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение) любым, не противоречащим законодательству РФ, способом (в том числе с использованием средств автоматизации или без использования таких средств) моих персональных данных, включая: фамилию, имя, отчество, год, месяц, дату рождения, адреса проживания (регистрации), номера телефонов, адреса электронной почты, реквизиты документа, удостоверяющего личность, социально-демографические характеристики, иные персональные данные, указанные в настоящем заявлении, – в целях страхования моей пластиковой карты в соответствии с условиями Договора добровольного коллективного страхования по Программе страхования, исполнения Договора добровольного коллективного страхования, перестрахования. Согласие на обработку персональных данных вступает в силу в момент подписания настоящего заявления и действует в течение 5 (Пяти) лет с даты окончания срока страхования. Согласие может быть отозвано в любое время путем передачи Страховщику Держателем карты письменного уведомления; в случае отзыва согласия Страховщик прекращает обработку персональных данных после выполнения требований законодательства, регламентирующих его деятельность, и в сроки, предусмотренные действующим законодательством РФ;
- подтверждаю, что с Договором добровольного коллективного страхования, Программой страхования ознакомлен(-а) и согласен(-а). Программу страхования получил(-а) и обязуюсь ее выполнять

Дата: / /

Образец подписи:

Карта с номером

Расписка в получении/ выдаче банковской карты.

сроком действия до _____ г. и персональным идентификационным номером в закрытом конверте получил (а). С тарифами Банка и Правилами ознакомлен, согласен и их исполнять. Достоверность личных сведений, указанных в Заявлении, подтверждаю.

_____ дата _____ подпись _____ Фамилия И.О. _____

⁹ При выводе на печать бланка Заявления из ПО SAP CRM данная информация печатается в зависимости от подключения Клиента к услуге страхования АО «Д2 Страхование».

Заполняется Банком: **отметки Менеджера счета**

Заявление и копии документов, удостоверяющих личность, получены, проверены и обработаны.	Карта № _____ от Клиента получена.	Карту выдал.
Должность и наименование ТП	Должность и наименование ТП	Должность и наименование ТП
Фамилия И.О.	Фамилия И.О.	Фамилия И.О.
Подпись _____ Дата _____	Подпись _____ Дата _____	Подпись _____ Дата _____



8 800 700 2 700

звонок по России Бесплатный

Реклама АО «ВТБ-Банк». Лич. ЦБ РФ №1337 от 22.06.2016 г.



VUZBANK.RU

Заявление на выпуск / перевыпуск / установление доступных услуг/ установление платежного лимита/ блокирование/ разблокирование банковских карт АО «ВУЗ-банк»

Наименование Клиента	ИНН	
	КПП	

К нижеперечисленным счетам:

<input type="checkbox"/>	Счет №		открыт в соответствии с договором обслуживания счета с использованием корпоративных карт (для услуги КРС ⁴)	от		№	
и/или							
<input type="checkbox"/>	Счет №		открыт в соответствии с договором банковского счета (для услуги СИ ⁴)	от		№	

1. Прошу **выпустить / перевыпустить/ установить доступные услуги/ установить платежный лимит/ заблокировать/ разблокировать банковские карты** следующим сотрудникам:

(указать нужно)

№	Ф.И.О. сотрудника (полностью)	Паспортные данные ¹⁰ / Причина блокирования ¹¹	Пояснение ²	Страхование (да/нет)	Пакет услуг «Бизнес – карта под защитой» ¹²	Доступна по карте услуга (КРС/ СИ/КРС и СИ) ¹³	Платежный лимит сотрудника, руб. ¹⁴	Период действия лимита (день/ неделя/ месяц) ⁵	Тип карты ¹⁵ / Номер карты ¹⁶
1									
2									
...									

Согласен на страхование рисков, связанных с использованием банковских карт, в соответствии с Договором коллективного страхования рисков, связанных с использованием банковских карт № Д2/ВУЗ/08/22 от 31.08.2022г с АО "Д2 Страхование" по картам в количестве () штук.¹⁷

Настоящим даю Банку акцепт на списание со своих счетов, открытых в Банке, суммы комиссии за присоединение к договору коллективного страхования рисков, связанных с использованием банковских карт с АО «Д2 Страхование» в соответствии с Тарифами на операции, проводимые с использованием универсальных карт, для юридических лиц (некредитных организаций) и индивидуальных предпринимателей в валюте Российской Федерации для офисов АО "ВУЗ-банк". Настоящее заявление заполнено с моих слов и по моему поручению. Со всеми документами и условиями, перечисленными в заявлении, я подробно ознакомился(ась), все указываемые в заявлении условия мной проверены, я с ними согласен(-на) и подтверждаю.

✓

Подпись клиента

Согласен на подключение пакета услуг «Бизнес-карта под защитой»³

Настоящим даю Банку акцепт на списание со своих счетов, открытых в Банке, суммы комиссии в соответствии с Тарифами на операции, проводимые с использованием универсальных карт, для юридических лиц (некредитных организаций) и индивидуальных предпринимателей в валюте Российской Федерации для офисов АО "ВУЗ-банк".

✓

Подпись клиента

2. Уполномочиваю перечисленных выше сотрудников с доступной по карте услугой КРС совершать от имени Клиента следующие операции с использованием банковской карты по корпоративному расчетному счету:

- получение наличных денег в валюте Российской Федерации для осуществления на территории Российской Федерации в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с деятельностью юридического лица, индивидуального предпринимателя, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов;
- оплата расходов в валюте Российской Федерации, связанных с деятельностью юридического лица, индивидуального предпринимателя, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов, на территории Российской Федерации;
- иные операции в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение;
- получение наличных денег в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации для оплаты командировочных и представительских расходов;
- оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации;
- иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

¹⁰ Заполняется в случае выпуска/ перевыпуска банковских карт

¹¹ Заполняется в случае блокирования одним из следующих значений: «утрата», «хищение», «другое». В случае проставления в поле причины блокирования «другое» - обязательно заполнение поля «Пояснение»

¹² Заполняется в случае подключения пакета услуг «Бизнес-карта под защитой»

¹³ «КРС» - это услуга «Расходование денежных средств с корпоративного расчетного счета», «СИ» - это услуга «Внесение наличных денег через банкоматы АО «ВУЗ-банк» и/или ПАО КБ "УБРИР" с использованием банковских карт»

¹⁴ Заполняется в заявлении в случае выпуска / перевыпуска / установления доступа к услуге КРС, установления платежного лимита по банковским картам

¹⁵ Указывается для каждого сотрудника один из следующих: : Visa Unembossed (мгновенного выпуска), Visa Unembossed, Visa Classic, Visa Gold. с б/к чипом. Перечень типов карт в рамках услуг КРС и СИ определяется действующими тарифами АО «ВУЗ-банк»..

¹⁶ Указывается в случае блокирования/разблокирования/изменения платежного лимита по карте.

¹⁷ Заполняется и подписывается в случае проставления «Да» в столбце «Страхование».



8 800 700 2 700
звонок по России бесплатный



VUZBANK.RU

3. Настоящей подписью удостоверяю, что с тарифами АО «ВУЗ-банк» ознакомлен, согласен и считаю их для себя обязательными, согласие вышеуказанных физических лиц на передачу персональных данных в АО «ВУЗ-банк» получено.

должность руководителя

подпись

Фамилия И.О.

М.П.

Дата

г.



8 800 700 2 700

звонок по России бесплатный

Реклама АО «ВУЗ-банк». Лич. ЦБ РФ №1357 от 22.06.2018 г.



VUZBANK.RU



**ЗАЯВЛЕНИЕ
на закрытие корпоративного расчетного счета**

_____ (полное наименование Клиента)

1. Просим закрыть Корпоративный расчетный счет № _____, открытый по договору обслуживания счета с использованием корпоративных карт АО «ВУЗ-банк» № _____ от _____, а также аннулировать все карты, выпущенные к этому счету.

Карты в количестве ____ шт. сданы:

№ п/п	ФИО держателя корпоративной карты	Номер карты
1		
2		
...
N		
Итого: _____ штук		

2. Остаток денежных средств на счете, сформированный после взимания комиссий банка и причисления процентного дохода (при его наличии), перечислить по следующим реквизитам:

Расчетный счет _____

Банк _____

Корреспондентский счет _____

БИК _____

3. Причина закрытия счета _____

_____ / _____ /
должность подпись Фамилия И.О.
_____ / _____ /
должность подпись Фамилия И.О.

Дата _____

М.П.

Карты в количестве _____ шт. сданы.

Принял сотрудник Банка _____
(ФИО, дата, подпись)

Заполняется Банком Дата принятия Заявления Остаток денежных средств на счете, сформированный после взимания комиссий банка и причисления процентного дохода (при его наличии) составляет (цифрами и прописью): Наименование ТП Должность Фамилия И.О. Подпись
--



В АО "ВУЗ-банк"

_____ (наименование подразделения банка)

ЗАЯВЛЕНИЕ

на прекращение предоставления услуги «Внесение наличных денег через банкоматы АО «ВУЗ-банк» и/или ПАО КБ «УБРиР» и / или закрытие банковской карты с функционалом «Внесение наличных денег через банкоматы АО «ВУЗ-банк» и/или ПАО КБ «УБРиР»».

_____ (полное наименование Клиента)

Прошу с _____.____.20___ по расчетному счету нашего предприятия _____ :

- прекратить предоставление услуги «Внесение наличных денег через банкоматы АО "ВУЗ-банк" и/или ПАО КБ «УБРиР» с использованием банковских карт» в рамках заключенного договора № _____ от _____
- аннулировать карту(ы), выпущенную(ые) к счету.

Карты в количестве ____ шт. сданы:

№ п/п	ФИО держателя карты	Номер карты
1		
2		
...
N		
Итого: _____ штук		

_____ должность

_____ подпись

_____ Фамилия И.О.

_____ должность

_____ подпись

_____ Фамилия И.О.

Дата _____

М.П.

Заполняется Банком

Полномочия уполномоченных лиц проверены. Карты приняты.

Договор № _____

от _____

Номер клиента в АБС _____

Наименование ОО/ДО _____

Должность: _____

Фамилия И.О.: _____

Подпись _____

Дата приема заявления _____



8 800 700 2 700

звонок по России бесплатный

Реклама АО «ВУЗ-банк». Лиц. ЦБ РФ №11557 от 22.06.2018 г.



VUZBANK.RU



В Акционерное общество «ВУЗ-банк»

Заявление

Наименование клиента			
ИНН		КПП	

Прошу в рамках заключенного договора расчетно-кассового обслуживания от _____ г. № _____ :

1. Подключить систему «Интернет-банк Light»:

- 1.1. к счету № _____ / без открытия счета
 1.2. с обучением персонала / без обучения персонала

«Интернет-банк Light»

Подписание документов: АСП ЭП на USB-токене

2. Настроить доступ уполномоченным лицам в систему «Интернет-банк Light» (заполняется только при настройке доступа):

№	Фамилия, имя, отчество владельца	Номер сотового телефона для получения SMS-сообщения с одноразовым паролем	Права ¹⁸ («первый подписант», «второй подписант», «без права подписи»)	Номер USB-токена	Права активировать/блокировать	Роспись в получении логина
1						

Причина смены АСП/ЭП (отметьте нужный пункт знаком):

- замена карточки с образцами подписей и оттиска печати¹⁹ компрометация²⁰
 окончание срока действия ключей иная _____
(укажите причину)

Для предоставления доступа к системе «Интернет-банк Light» выдать USB-токен в количестве: _____ шт.

Доверяю получить USB-токен нашему сотруднику:

Фамилия, Имя, Отчество					
Паспортные данные	серия		номер		дата выдачи
	выдан				

Подпись которого _____ удостоверяю.

Подключить пакет услуг «Светофор».

С условиями получения услуги по подключаемому пакету и с тарифами обслуживания ознакомлены, согласны и считаем их для себя обязательными.

✓

Подпись клиента

С тарифами обслуживания и Регламентом обслуживания клиентов в системе удаленного доступа ознакомлены, согласны и считаем их для себя обязательными.
 С условиями использования системы «Интернет-банк Light», АСП/ЭП ознакомлены и согласны. Согласны с правом Банка устанавливать ограничения по предоставлению и использованию АСП/ЭП.
 С рисками и мерами по снижению рисков при обслуживании в системе «Интернет-банк Light» ознакомлены.
 Банк регистрирует ключ проверки ЭП не позднее рабочего дня, следующего за днем предоставления Клиентом Банку акта признания открытого ключа ЭП (сертификата).

Клиент:

Наименование: _____
 Адрес места нахождения: _____
 Почтовый адрес: _____
 ИНН/КПП: _____ / _____
 ОГРН: _____
 ОКПО: _____
 Телефон: _____
 E-mail: _____

Уполномоченное лицо Клиента:

✓

()

Дата:

М.П.

действует на основании
 телефон:

¹⁸ Для юридических лиц указываются уполномоченные лица клиента, наделенные правом подписи распоряжений о переводе денежных средств, указанные в разделе «Список уполномоченных лиц клиента - юридического лица, наделенных правом подписи распоряжений о переводе денежных средств, и возможные сочетания подписей». При этом, если лицо имеет право подписи документа только своей подписью, то оно указывается в качестве «Первого» подписанта. Если лицо имеет право подписи документа только одновременно с «Первым» подписантом, то оно указывается в качестве «Второго» подписанта. Если лицо не имеет право подписи, то указывается «без права подписи».
¹⁹ При выборе причины «замена карточки с образцами подписей и оттиска печати», обязательно в таблице настройки доступов уполномоченным лицам должны быть указаны Фамилия, имя, отчество владельца и его Права с пометкой «блокировать».
²⁰ При выборе причины «компрометация», обязательно в таблице настройки доступов уполномоченным лицам должны быть указаны Фамилия, имя, отчество владельца и его Права с пометкой «блокировать».

Заполняется Банком²¹

Документы на обслуживание счета по системе удаленного доступа получены и проверены. Подтверждаю, что все действия по идентификации Клиента, его уполномоченного лица и представителей, предусмотренные действующим законодательством и внутренними документами Банка, проведены.

Договор № _____ от _____ | Номер клиента в АБС _____

Настроен доступ в систему удаленного доступа по счету/счетам № _____

Должность: _____ | Фамилия И.О.: _____

Подпись _____ | Дата: _____

²¹ Данный блок печатается только при подключении счета к системе удаленного доступа



8 800 700 2 700

звонок по России Бесплатный

Реклама АО «ВУЗ-Банк». Лиц. ЦБ РФ №1337 от 22.06.2018 г.



VUZBANK.RU

Регламент обслуживания клиентов в системе удаленного доступа

Глава I. Система «Интернет-Банк Light» (ООО «БСС»)

1. Общие положения.

1.1. Система «Интернет-Банк Light» - автоматизированная телекоммуникационная система удаленного доступа, предназначена для получения и передачи ЭД, подписанных ЭП/АСП Клиента, Банка с использованием систем криптографической защиты информации (далее - СЗКИ).

1.2. Перечень лицензий, используемых в процессе предоставления услуги по обслуживанию Клиента в Системе, приведен на сайте Банка www.vuzbank.ru.

1.3. Система позволяет Клиенту осуществлять следующие операции:

- проведение расчетных операций в рублях Российской Федерации и в иностранной валюте;
- покупка и продажа иностранной валюты;
- передача документов валютного контроля;

1.4. ЭД и сообщения создаются, обрабатываются и хранятся в Системе и могут передаваться по телекоммуникационным каналам.

1.5. Система позволяет осуществлять Клиенту следующие функции:

- подготовка документов, в том числе свободного формата,
- контроль, подписание и печать подготовленных документов,
- отправка и прием документов и сообщений по телекоммуникационным каналам,
- отзыв документов,
- проверка подписи, просмотр и печать принятых из Банка документов и сообщений,
- просмотр архивов.

1.6. Сертификаты ключей проверки ЭП Клиент получает по Системе.

1.7. Клиент самостоятельно определяет, какой подписью (ЭП/АСП) наделить уполномоченное лицо Клиента (распорядителя Счета). В течение срока действия Договора способ подписания ЭД (ЭП/АСП) и перечень уполномоченных лиц Клиента может быть изменен.

2. Подготовка платежных документов.

2.1. Используя Систему Клиент формирует ЭД, эквивалентный документу на бумажном носителе. Правильность заполнения полей и реквизитов проверяется Клиентом, который несет ответственность за то, что каждый ЭД, подготовленный для отправки в Банк, соответствует подлинному экземпляру на бумажном носителе.

2.2. Для совершения валютной операции Клиент обязан заранее (до начала проведения операции) предоставить в Банк на бумажных носителях все документы, являющиеся основанием для проведения операции в соответствии с действующим валютным законодательством Российской Федерации.

3. Контроль, подписание и отправка документов.

3.1. Первоначальный контроль правильности реквизитов и заполнения происходит автоматически при заведении ЭД.

3.2. Сформированный ЭД заверяется ЭП/АСП и передается в Банк по телекоммуникационному каналу связи.

3.3. Банк принимает от Клиента ЭД, фиксирует его фактическое получение и обрабатывает, проверяет корректность ЭП/АСП. Если ЭП/АСП некорректна, ЭД не принимается к обработке.

3.4. Если ЭП/АСП корректна, ЭД принимается к обработке.

3.5. ЭД Клиента, успешно прошедший все стадии контроля, принимается Банком к исполнению.

3.6. Отслеживая изменения статуса ЭД и просматривая принятые по Системе сообщения, Клиент контролирует своевременность и правильность исполнения Банком своих поручений.

3.7. Подробное описание работы в Системе приведено в «Инструкции пользователя», размещенной на сайте Системы и/или на официальном сайте Банка в сети «Интернет»: www.vuzbank.ru.

4. Режим отправки и приема электронных документов.

4.1. Клиент может устанавливать связь с Банком круглосуточно, активной стороной при установлении связи является Клиент.

4.2. Принятые от Клиента документы и запросы проходят автоматическую обработку Банком круглосуточно.

4.3. Проведение операций по распоряжению Клиента осуществляется в течение операционного дня. Перечень банковских операций в разрезе времени получения и сроков исполнения представлен в Тарифах Банка.

4.4. Выписка из лицевых счетов за текущий операционный день предоставляется Клиенту не позднее 9 часов утра следующего операционного дня.

5. Отказ от исполнения электронного документа.

Основанием отказа Банком от исполнения ЭД Клиента служит:

- отсутствие/некорректность ЭП/АСП,
- неверно указанный Счет Клиента,



8 800 700 2 700

звонок по России бесплатный

Регистрация АО «ВУЗ-Банк» Лиц. ЦБ РФ №11557 от 22.06.2018 г.



VUZBANK.RU

- неверно указанные реквизиты,
- отсутствие данных в полях, обязательных для заполнения,
- неверные форматы записей,
- основания, предусмотренные действующим законодательством.

6. Прочие условия.

6.1. Адрес для доступа в систему «Интернет-Банк Light»» <https://ibc.vuzbank.ru> (указывается в строке адреса Web-браузера).

6.2. Получить консультацию по вопросам ведения Счета, о причинах отражения и/или не отражения той или иной операции по Счету можно, позвонив по телефону (343) 378-78-45

Остаток по Счету, суммы списания или зачисления по телефону Банком не сообщаются.

6.3. Получить консультацию по вопросам работы системы «Интернет-Банк Light»» можно, позвонив по телефону менеджеру услуги (343) 378-78-45

6.4. В случае возникновения необходимости смены ключей ЭП/АСП, блокировки Клиент может обратиться по телефону (343) 378-78-45

Глава II. Система «ВУЗ-банк Бизнес Лайт» (разработчик ООО "Информационные системы")

1. Общие положения.

1.1. Система «ВУЗ-банк Бизнес Лайт» (Система) - автоматизированная телекоммуникационная система удаленного доступа, предназначена для получения и передачи электронных документов, подписанных АСП Клиента, Банка с использованием систем криптографической защиты информации (далее - СЗКИ).

1.2. Электронные документы и сообщения создаются, обрабатываются и хранятся в Системе.

1.3. Система позволяет осуществлять Клиенту следующие операции:

- подготовка документов, в том числе свободного формата;
- проведение расчетных операций в рублях Российской Федерации;
- контроль, подписание и печать подготовленных документов;
- отправка и прием документов и сообщений по телекоммуникационным каналам;
- отзыв документов;
- просмотр и печать принятых из Банка документов и сообщений,
- просмотр архивов.

1.4. В течение срока действия Договора перечень уполномоченных лиц Клиента может быть изменен.

2. Подготовка платежных документов.

2.1. Используя Систему, Клиент формирует ЭД в валюте РФ, эквивалентный документу на бумажном носителе. Правильность заполнения полей и реквизитов проверяется Клиентом, который несет ответственность за то, что каждый ЭД, подготовленный для отправки в Банк, соответствует подлинному экземпляру на бумажном носителе.

2.2. Для совершения операции в валюте Российской Федерации, относящейся по законодательству к валютной, Клиент обязан заранее (до начала проведения операции) предоставить в Банк все документы, являющиеся основанием для проведения операции в соответствии с действующим валютным законодательством Российской Федерации.

3. Контроль, подписание и отправка документов.

3.1. Подготовленный ЭД заверяется АСП и передается в Банк по телекоммуникационному каналу связи.

3.2. Банк принимает от Клиента ЭД, фиксирует его фактическое получение и обрабатывает, проверяет наличие необходимых полномочий у владельца данной подписи для подписи документа данного вида. Если полномочия отсутствуют, ЭД не принимается к обработке.

3.3. Если АСП корректна, ЭД принимается к обработке.

3.4. ЭД Клиента, успешно прошедший все стадии контроля, принимается Банком к исполнению.

3.5. Отслеживая изменения статуса ЭД и просматривая принятые по Системе сообщения, Клиент контролирует своевременность и правильность исполнения Банком своих поручений.

3.6. Подробное описание работы в Системе «ВУЗ-банк Бизнес Лайт» приведено в «Инструкции пользователя», размещенной на сайте Системы <https://light.vuzbank.ru>

4. Режим отправки и приема электронных документов.

4.1. Клиент может устанавливать связь с Банком круглосуточно, активной стороной при установлении связи является Клиент.

4.2. Принятые от Клиента документы и запросы проходят автоматическую обработку Банком круглосуточно.

4.3. Проведение операций по распоряжению Клиента осуществляется в течение операционного дня. Перечень банковских операций в разрезе времени получения и сроков исполнения представлен в Тарифах Банка.

4.4. Выписка из лицевых счетов за текущий операционный день предоставляется Клиенту не позднее 9 часов утра следующего операционного дня.



8 800 700 2 700

звонок по России бесплатный

Реклама АО «ВУЗ-Банк». Лиц. ЦБ РФ №1157 от 22.06.2018 г.



VUZBANK.RU

5. Отказ от исполнения электронного документа.

Основанием отказа Банком от исполнения ЭД Клиента служит:

- неверно указанный Счет Клиента;
- неверно указанные реквизиты;
- отсутствие данных в полях, обязательных для заполнения;
- неверные форматы записей;
- основания, предусмотренные действующим законодательством.

6. Прочие условия.

6.1. Адрес для доступа в систему «ВУЗ-банк Бизнес Лайт» <https://light.vuzbank.ru> (указывается в строке адреса Web-браузера).

6.2. Получить консультацию по вопросам работы Системы можно, позвонив по телефону менеджеру услуги 8 (343) 378-78-45.



8 800 700 2 700

звонок по России бесплатный

Реклама АО «ВУЗ-Банк». Лиц. ЦБ РФ №1337 от 22.06.2016 г.



VUZBANK.RU



В АО «ВУЗ-банк»

Заявка на получение USB-токена

Наименование			
ИНН		КПП	
Контактное лицо, ФИО			
Контактные телефоны	Тел.1: -	Тел.2: -	
Факс	-	E-mail	

1. Прошу для предоставления доступа к системе «Интернет-банк Light» выдать:

USB-токен в количестве: _____ / _____ шт.
цифрами прописью

Обязуюсь хранить USB-токен в безопасном месте.
Обязуюсь хранить все активные ключи ЭП на USB-токене.

2. Доверяю получить USB-токен нашему сотруднику:

Фамилия, Имя, Отчество			
Паспортные данные	серия	номер	дата выдачи
	выдан		

подпись которого _____ удостоверяю.

_____ должность руководителя

_____ подпись

_____ Фамилия И.О.

М.П.

Дата

_____ г.

Заполняется Банком

Менеджер счета

Заявка получена, проверена. Полномочия уполномоченных лиц проверены.

Номер клиента в АБС

Должность

Фамилия И.О.

Подпись

Дата



8 800 700 2 700

звонок по России бесплатный

Реклама АО «ВУЗ-банк». Лиц. ЦБ РФ №11557 от 22.06.2018 г.



VUZBANK.RU

Расписка о получении USB-токена

Настоящим подтверждаю получение для организации:

Наименование клиента			
ИНН		КПП	

USB-токен в количестве: 1 / один шт.
цифрами прописью

со следующими номерами:

- | | |
|----------|-----------|
| 1) _____ | 6) _____ |
| 2) _____ | 7) _____ |
| 3) _____ | 8) _____ |
| 4) _____ | 9) _____ |
| 5) _____ | 10) _____ |

Для системы удаленного доступа (нужно выбрать²²):

1. «Интернет-банк Light»

Согласен, что для использования USB-токенов необходимо установить на своем рабочем месте (местах) криптоплагин БСС (ПО BSS Multiplatform Plugin).

2. «Интернет-банк «ВУЗ-банк Бизнес Лайт»

Согласен, что для использования USB-токенов необходимо установить на своем рабочем месте (местах) плагин «КриптоГОСТ.Плагин».

Подтверждаю, что корпус каждого переданного USB-токена не имеет видимых признаков повреждения и взлома.
Обязуюсь, использовать и хранить USB-токен в соответствии с установленными правилами эксплуатации и хранения.
Претензий к Банку не имею.

Должность/№ дата доверенности

подпись

Фамилия И.О.

Дата:

г.

Заполняется Банком/ Менеджер счета

Заявка получена, проверена. Полномочия уполномоченных лиц проверены.

Номер клиента в АБС:

Должность:

Подпись:

Фамилия И.О.:

Дата приема заявки:

²² При выводе на печать через ПО выводится только та система удаленного доступа, к которой осуществляется подключение с использованием USB-токена.



8 800 700 2 700

звонок по России бесплатный

Реклама АО «ВУЗ-банк». Лиц. ЦБ РФ №1357 от 22.06.2018 г.



VUZBANK.RU



В АО «ВУЗ-банк»

Заявка

на завершение предоставления услуг с использованием системы удаленного доступа

Наименование				
ИНН		КПП		
Счет				
Контактное лицо, ФИО				
Контактные телефоны	Тел.1:	-	Тел.2:	-
Факс	-	E-mail		

Прошу с _____ г. прекратить предоставление банковских услуг с использованием системы «Интернет-банк Light» осуществляемых в соответствии с Правилами по открытию, ведению и закрытию счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой в АО «ВУЗ-банк».

должность руководителя

подпись

Фамилия И.О.

М.П.

Дата _____

г. _____



8 800 700 2 700

звонок по России бесплатный

Реклама АО «ВУЗ-банк». Лиц. ЦБ РФ №1357 от 22.06.2018 г.



VUZBANK.RU



В АО «ВУЗ-банк»

**Заявление об определении параметров операций, осуществляемых в Системе
«Интернет-Банк Light»**

Наименование клиента			
ИНН		КПП	

В рамках договора от № _____ прошу установить:

<input type="checkbox"/>	Максимальную сумму перевода денежных средств	за одну операцию	_____ рублей
		всего за период	<input type="checkbox"/> в день _____ рублей
			<input type="checkbox"/> в месяц _____ рублей
<input type="checkbox"/>	Перечень получателей денежных средств	Наименование:	ИНН:
		_____	_____
		_____	_____
		_____	_____
<input type="checkbox"/>	Перечень устройств ¹	«Интернет – Банк Light»	Сотовый телефон: №: +7 _____
<input type="checkbox"/>	Перечень услуг, предоставленных с использованием Системы:	<input type="checkbox"/>	Получение информации по Счету
		<input type="checkbox"/>	Распоряжение Счетом и получение информации по Счету
		<input type="checkbox"/>	Обмен электронными документами по Системе «Интернет-Банк Light», за исключением расчетных документов.
<input type="checkbox"/>	Временной период по переводам денежных средств	с ____:____ по ____:____ (Местного времени)	

¹ Устройства, с использованием которых может осуществляться доступ к системе «Интернет-Банк Light» с целью осуществления переводов денежных средств.

Клиент:

Должность уполномоченного лица

подпись

И.О. Фамилия

М.П.

Контактный телефон

Дата

г.



8 800 700 2 700

звонок по России бесплатный

Реклама АО «ВУЗ-Банк». Лиц. ЦБ РФ №11557 от 22.06.2016 г.



VUZBANK.RU



В АО «ВУЗ-банк»

ЗАЯВЛЕНИЕ

наименование Заявителя

Просим Вас в соответствии с Тарифным планом _____ (п. 6.11.2)
оформить чек. Претензий, связанных с порчей листов нашей чековой книжки, иметь не
будем.

" ____ " _____ 20 ____ г.

_____ *должность*

_____ *подпись*

_____ *Ф.И.О.*

М.П.



8 800 700 2 700

звонок по России бесплатный

Реклама АО «ВУЗ-банк». Лиц. ЦБ РФ №1337 от 22.06.2018 г.



VUZBANK.RU



ПРАВИЛА взаимодействия между АО «ВУЗ-банк» и клиентами при осуществлении валютного контроля

1. Общие положения.

1.1. Настоящие Правила взаимодействия между АО «ВУЗ-банк» и клиентами при осуществлении валютного контроля (далее – Правила валютного контроля), определяют установленный АО «ВУЗ-банк» порядок представления документов и информации в соответствии с Инструкцией Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации, при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» (далее – Инструкция № 181-И) и способы взаимодействия при осуществлении валютного контроля между АО «ВУЗ-банк» (далее - Банк) и Клиентами Банка – резидентами (нерезидентами), заключившие с Банком договор расчетно-кассового обслуживания путем акцепта Оферты.

1.2. Документы и информация, связанные с проведением операций, а также иные документы и информация, требование о представлении которых установлено Инструкцией № 181-И, представляются Клиентом – резидентом (нерезидентом) в Банк в электронном виде и/или на бумажном носителе. При наличии у Клиента резидента (нерезидента) доступа к Системе указанные документы и информация направляются в Банк в электронном виде с использованием Системы. Для отправки по Системе «Интернет-Банк Light» Клиент – резидент (нерезидент) должен выбрать в указанной Системе тип письма «Валютный контроль». При отсутствии у Клиента – резидента (нерезидента) доступа к Системе документы и информация представляются на бумажном носителе (доставляются Клиентом – резидентом (нерезидентом) в офис Банка по месту его обслуживания либо направляются в Банк почтовым отправлением).

2. Представление документов и информации.

2.1. Клиент - резидент вправе дать распоряжение Банку о списании со своего транзитного валютного счета зачисленной на него иностранной валюты до представления документов, связанных с проведением операций, при условии представления Клиентом - резидентом в Банк информации о коде вида операции, соответствующем наименованию вида операции, указанному в Приложении 1 к Инструкции № 181-И (далее – КВО), при зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счет Клиента.

2.2. При зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счет Клиента - резидента, при списании иностранной валюты с расчетного счета в иностранной валюте Клиента - резидента, при зачислении валюты Российской Федерации на расчетный счет в валюте Российской Федерации Клиента - резидента, при списании валюты Российской Федерации с расчетного счета в валюте Российской Федерации Клиента - резидента по договорам, принятым на учет Банком в соответствии с разделом II Инструкции № 181-И, Клиент - резидент должен представить в Банк информацию об уникальном номере контракта (кредитного договора), присвоенном в порядке, установленном Инструкцией № 181-И.

2.3. При зачислении валюты Российской Федерации на расчетный счет Клиента - резидента в валюте Российской Федерации по договорам, принятым на учет Банком в соответствии с разделом II Инструкции № 181-И, Клиент - резидент должен представить в Банк документы, связанные с проведением операций.

При зачислении валюты Российской Федерации на расчетный счет Клиента-резидента в валюте Российской Федерации, поступившей от нерезидента, в случае несогласия Клиента-резидента с КВО, указанным в поступившем от нерезидента платежном поручении по операции, либо в случае отсутствия в платежном поручении по операции КВО Клиент-резидент одновременно с документами, связанными с проведением операций, вправе представить в Банк информацию о соответствующем таким документам КВО.

2.4. При зачислении валюты Российской Федерации на расчетный счет Клиента - резидента в валюте Российской Федерации или иностранной валюты на транзитный валютный счет Клиента-резидента в другом уполномоченном банке по договорам, принятым на учет Банком в соответствии с разделом II Инструкции № 181-И, Клиент - резидент должен представить в Банк документы, связанные с проведением операций, и Сведения о валютных операциях в соответствии с п. 2.7 настоящих Правил валютного контроля не позднее пятнадцати рабочих дней после даты зачисления валюты Российской Федерации на расчетный счет Клиента - резидента в валюте Российской Федерации или иностранной валюты на транзитный валютный счет Клиента-резидента в другом уполномоченном банке.

При списании Клиентом-резидентом, поставившим на учет контракт (кредитный договор), иностранной валюты или валюты Российской Федерации со счета Клиента-резидента в другом уполномоченном банке в пользу нерезидента-контрагента, Клиент - резидент должен представить в Банк документы, связанные с проведением операций, и Сведения о валютных операциях в соответствии с п. 2.7 настоящих Правил валютного контроля не



8 800 700 2 700

звонок по России бесплатный

Росбанк АО «ВУЗ-банк». Лиц. ЦБ РФ №1157 от 22.06.2018 г.



VUZBANK.RU

позднее пятнадцати рабочих дней после даты списания иностранной валюты или валюты Российской Федерации со счета Клиента - резидента в другом уполномоченном банке.

2.5. При зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счет Клиента-резидента или списании иностранной валюты с расчетного счета в иностранной валюте Клиента-резидента по договору, заключенному с нерезидентом, сумма обязательств по которому равна или не превышает в эквиваленте 600 (Шестьсот) тыс. рублей, Клиент-резидент предоставляет в Банк информацию о КВО и о том, что обязательства по данному контракту не превышают в эквиваленте 600 (Шестьсот) тыс. рублей.

При списании валюты Российской Федерации с расчетного счета Клиента-резидента в валюте Российской Федерации по контракту, сумма обязательств по которому не превышает в эквиваленте 600 (Шестьсот) тыс. рублей, Клиент - резидент предоставляет в Банк платежное поручение по операции и информацию о том, что обязательства по данному контракту не превышают в эквиваленте 600 (Шестьсот) тыс. рублей.

2.6. При списании Клиентом-резидентом, поставившим на учет контракт (кредитный договор), иностранной валюты или валюты Российской Федерации, являющихся авансовыми платежами по такому контракту (кредитному договору), принятому на учет Банком в соответствии с разделом II Инструкции № 181-И, Клиент-резидент должен представить в Банк информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и/или валюты Российской Федерации.

В случаях, установленных главой 10 Инструкции № 181-И, Клиент - резидент, поставивший на учет контракт (кредитный договор), одновременно с представлением сведений уполномоченного банка о проведенной операции с указанием уникального номера контракта (кредитного договора), полученных от резидента (третьего лица, другого лица, резидента, который не ставит на учет контракт (кредитный договор) финансового агента (фактора)), также должен представить в Банк информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и/или валюты Российской Федерации.

В случае изменения информации об ожидаемых сроках репатриации (возврата) иностранной валюты и/или валюты Российской Федерации Клиент - резидент должен представить в Банк информацию об изменении данного срока и документы, подтверждающие изменение указанной информации.

2.7. Направление Клиентом – резидентом в Банк информации о КВО, уникальном номере контракта (кредитного договора), ожидаемом сроке репатриации (возврата) иностранной валюты и/или валюты Российской Федерации, предоставление документов в случаях, указанных в п. 2.3. и п. 2.5. настоящих Правил валютного контроля, осуществляется в следующем порядке:

КВО, уникальный номер контракта (кредитного договора), ожидаемый срок репатриации (возврата) иностранной валюты и/или валюты Российской Федерации указывается в Сведениях о валютных операциях, оформленных Клиентом – резидентом по установленной Банком форме, которая размещена на сайте Банка «www.vuzbank.ru» и в Системе (далее – СВоВО).

СВоВО, информация и документы, указанные в п. 2.3., п. 2.4., п. 2.5. и в абзаце 3 пункта 2.6., предоставляются Клиентом - резидентом в Банк в электронном виде и/или на бумажном носителе в соответствии с п. 1.2. Правил валютного контроля.

2.8. Банк вправе проинформировать Клиента - резидента о КВО, который отражен им в данных по операциям в соответствии с главой 3 Инструкции № 181-И.

2.9. Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора) по основаниям, указанным в подпунктах 6.1.1.-6.1.6. пункта 6.1. Инструкции № 181-И, оформляется Клиентом – резидентом по установленной Банком форме, которая размещена на сайте Банка «www.vuzbank.ru» и в Системе, и предоставляется в Банк в электронном виде и/или на бумажном носителе в соответствии с п. 1.2. Правил валютного контроля.

В случае если в одном заявлении о снятии с учета контракта (кредитного договора) указана информация о нескольких поставленных на учет контрактах (кредитных договорах) и Банк принимает решение об отказе в снятии с учета отдельного контракта (кредитного договора)/отдельных контрактов (кредитных договоров), Банк информирует Клиента-резидента о контракте (кредитном договоре)/контрактах (кредитных договорах), в отношении которого (которых) принято решение об отказе в снятии его (их) с учета. Информирование Клиента-резидента об отказе в снятии с учета отдельного контракта (кредитного договора) (отдельных контрактов (кредитных договоров)) осуществляется в электронном виде и/или на бумажном носителе в соответствии с п. 1.2. Правил валютного контроля.

2.10. В каждом случае снятия с учета контракта (кредитного договора) по основанию, указанному в подпункте 6.1.3. пункта 6.1. Инструкции № 181-И (при уступке Клиентом - резидентом требования по контракту (кредитному договору) другому лицу – резиденту либо при переводе долга Клиентом - резидентом по контракту (кредитному договору) на другое лицо – резидента), Банк в установленный Инструкцией № 181-И срок передает Клиенту – резиденту информацию, содержащуюся в разделе I ведомости банковского контроля (далее – ВБК). При снятии контракта (кредитного договора) с учета по иным основаниям, указанным в подпунктах пункта 6.1. Инструкции № 181-И, ВБК передается Банком Клиенту - резиденту только по его требованию

2.11. В случае если Банк самостоятельно снял с учета контракт (кредитный договор) (согласно п. 6.7. Инструкции № 181-И), Банк информирует Клиента о снятии с учета контракта (кредитного договора).

2.12. В случае если после даты снятия с учета контракта (кредитного договора) в результате внесения изменений в такой контракт (кредитный договор) либо на основании заявления Клиента – резидента о продолжении исполнения обязательств по контракту (кредитному договору) без внесения в него изменений, составленного в произвольной форме и направленного в Банк в электронном виде и/или на бумажном носителе в соответствии с п. 1.2. Правил валютного контроля, продолжится исполнение обязательств, Клиент - резидент должен представить в



8 800 700 2 700

звонок по России бесплатный

Регистрация АО «ВУЗ-Банк». Лиц. ЦБ РФ № 1557 от 22.06.2018 г.



VUZBANK.RU

Банк заявление о внесении изменений в Раздел I ВБК в соответствии с главой 7 Инструкции № 181-И по установленной Банком форме, которая размещена на сайте Банка «www.vuzbank.ru» и в Системе.

2.13. Информация в случаях, предусмотренных пунктами 2.7., 2.8., 2.9., 2.10. Правил валютного контроля, оформляется сообщением свободного формата и направляется Банком Клиенту – резиденту на бумажном носителе заказным почтовым отправлением с описью вложений с уведомлением о вручении либо передается Клиенту – резиденту / уполномоченному лицу Клиента – резидента под расписку в получении, проставляемую на лицевой стороне второго экземпляра сообщения. Расписка в получении должна быть выполнена лицом, получающим сообщение, собственноручно и содержать надпись «Получено» с указанием наименования (вида, краткого содержания) получаемого документа и его реквизитов, а также должность, ФИО, подпись лица, получающего сообщение, и дату получения. В случае если Клиенту – резиденту предоставлен доступ к Системе, указанная в настоящем пункте информация направляется в электронном виде с использованием Системы. Если Клиенту – резиденту предоставлен доступ к нескольким Системам, информация направляется Банком Клиенту по всем подключенным Системам.

2.14. Передача Банком Клиенту – резиденту ВБК в соответствии с пунктом 2.9. Правил валютного контроля, а также Раздела I ВБК, с внесенными в него в соответствии с главой 7 Инструкции № 181-И изменениями, осуществляется на бумажном носителе заказным почтовым отправлением с описью вложений с уведомлением о вручении либо передается Клиенту – резиденту / уполномоченному лицу Клиента – резидента под расписку в получении, проставляемую на лицевой стороне второго экземпляра передаваемого документа. Расписка в получении должна быть выполнена с учетом требований, указанных в пункте 2.12. Правил валютного контроля. В случае если Клиенту – резиденту предоставлен доступ к Системе, указанные в настоящем пункте документы направляются в электронном виде с использованием Системы. Если Клиенту – резиденту предоставлен доступ к нескольким Системам, документы направляются Банком Клиенту по всем подключенным Системам. Требование Клиента-резидента о передаче ему ВБК / Раздела I ВБК должно быть направлено в Банк в электронном виде или на бумажном носителе в соответствии с пунктом 1.2. Правил валютного контроля.

2.15. Рецензент - экспортер, являющийся стороной по экспортному контракту (кредитному договору), указанному в главе 4 Инструкции № 181-И, планирующий исполнение своих обязательств по такому экспортному контракту, предоставляет в Банк с учетом сроков постановки экспортного контракта на учет, указанных в пункте 5.7 Инструкции № 181-И сведения об экспортном контракте, необходимые для постановки его на учет, оформленные по установленной Банком форме, которая размещена на сайте Банка «www.vuzbank.ru» и в Системе. Сведения представляются Клиентом - резидентом в Банк в электронном виде и/или на бумажном носителе в соответствии с п. 1.2. Правил валютного контроля.

2.16. Документы, требование о представлении которых установлено Инструкцией № 181-И, на бумажном носителе представляются Клиентом - резидентом в Банк в подлиннике или в форме надлежащим образом заверенной копии.

Между Банком и Клиентом - резидентом определен следующий порядок оформления (заверения) копий документов:

Банк проверяет, чтобы копии всех представленных Клиентом-резидентом документов, имеющих отношение к проводимым (проведенным) операциям, были заверены Клиентом - резидентом, либо Банк заверяет копии снятые с оригиналов данных документов сам.

Банк принимает заверенные Клиентом - резидентом копии документов только при условии их представления в Банк вместе с оригиналами. В этом случае Банк проверяет соответствие копий оригиналам.

Банк принимает от Клиентов копии документов без представления оригиналов только в случае, если данные копии заверены нотариально.

Если к проведению операции имеет отношение только часть документа, Клиентом может быть представлена нотариально заверенная выписка из него. Выписка, заверенная Клиентом, может быть принята Банком только вместе с оригиналом документа, из которого сделана выписка, после проверки соответствия данной выписки оригиналу.

Оригиналы документов Банк возвращает представившим их лицам, копии документов остаются в Банке.

Банк принимает от Клиентов договоры (контракты, соглашения, приложения и/или дополнения к контрактам и/или договорам) на иностранном языке только вместе с нотариально заверенным переводом данных документов на русский язык.

Нотариально заверенного перевода не требуется в случае, если контракт составлен одновременно на русском и иностранном языке, и оба варианта имеют одинаковую юридическую силу.

По усмотрению Банка допускается принимать от Клиента выполненные на иностранном языке счета (инвойсы) без представления перевода на русский язык.

2.17. Документы, требование о представлении которых установлено Инструкцией № 181-И, в электронном виде представляются Клиентом - резидентом в Банк с использованием Системы и подписываются ЭП/АСП Клиента.

В случае возникновения сомнения в достоверности электронного образа документа, полученного Банком по Системе, Банк запрашивает у Клиента оригинал документа для сверки его с электронным образом. В случае несоответствия документы на обслуживание не принимаются.

В случае обмена между Банком и Клиентом в электронном виде документами и информацией, требование о представлении которых предусмотрено Инструкцией № 181-И, порядок такого обмена, установление процедуры признания аналога собственноручной подписи, в том числе ЭП отправителя (электронная подпись), определение способов передачи и регламентов приема (передачи), осуществление контроля целостности и полноты электронного сообщения, ответственность за достоверность информации, а также подлинность ЭП, направление



8 800 700 2 700

звонок по России бесплатный

Решение АО «ВЭБ-Банк». Лиц. ЦБ РФ №1157 от 22.06.2018 г.



VUZBANK.RU

электронного сообщения о принятии (непринятии) с информацией об отправителе и о получателе электронного сообщения, дата его отправления и дата его принятия (непринятия), причины отказа в принятии определены в разделе 8 «Порядок дистанционного банковского обслуживания» Правил.

При обмене документами и информацией в электронном виде могут передаваться как документы, сформированные в электронном виде, так и полученные с использованием сканирующих устройств изображения документов, оформленных первоначально на бумажном носителе.

При обмене документами и информацией в электронном виде между Банком и Клиентом обеспечиваются порядок и способы защиты при передаче от несанкционированного доступа третьих лиц.

2.18. В случае если в представленных Клиентом - резидентом в соответствии с главой 2 Инструкции № 181-И документах, связанных с проведением операций, содержится недостаточно информации для отражения КВО в данных по операциям, Банк запрашивает у Клиента - резидента и Клиент - резидент должен представить дополнительные документы и/или информацию, позволяющие на их основании указать в данных по операциям соответствующий проводимой операции КВО.

В целях получения дополнительных документов и/или информации Банк направляет запрос Клиенту – резиденту с обязательным указанием в нем срока предоставления данных документов и/или информации; запрос направляется в электронном виде и/или на бумажном носителе в соответствии с п. 1.2. настоящих Правил валютного контроля..

Клиент – резидент вправе представить Банку без его запроса дополнительные документы и/или информацию, позволяющие на их основании указать в данных по операциям соответствующий проводимой операции КВО.

2.19. Требования Инструкции № 181-И о представлении Клиентом - резидентом в уполномоченный банк документов и информации в установленные Инструкцией № 181-И сроки будут выполнены Клиентом - резидентом в случае, если они представлены Клиентом - резидентом в Банк в сроки, установленные Инструкцией № 181-И, и приняты Банком в сроки, установленные п. 16.2 Инструкции № 181-И.

2.20. Принятая Банком справка о подтверждающих документах (далее – СПД) направляется Клиенту - резиденту в срок, не превышающий 2 рабочих дня с даты принятия СПД, с указанием в ней даты ее принятия Банком.

В случае если Клиент предоставил Банку право в соответствии с Тарифами Банка самостоятельно заполнить СПД, оформить платежное поручение по операции, Банк заполняет СПД, оформляет платежное поручение по операции и направляет их Клиенту в срок, не превышающий 2 рабочих дня с даты заполнения СПД, оформления платежного поручения. В случае представления Клиентом-резидентом неполного комплекта документов, необходимых для заполнения Банком СПД, оформления платежного поручения по операции, Банк отказывает Клиенту-резиденту в их заполнении/оформлении и возвращает представленные Клиентом-резидентом документы с указанием даты и причины отказа в их принятии в срок не позднее двух рабочих дней со дня представления документов.

Для заполнения СПД Банком самостоятельно (за клиента) Клиент – резидент направляет по Системе в Банк заявление о заполнении документов валютного контроля, оформленное по установленной Банком форме, которая размещена на сайте Банка «vuzbank.ru» и в Системе.

2.21. Порядок, способ и сроки обмена документами и информацией между Банком и Клиентом, не упомянутые в настоящих Правилах валютного контроля, регулируются положениями и требованиями Инструкции № 181-И.



8 800 700 2 700

звонок по России бесплатный

Реклама АО «ВУЗ-Банк». Лиц. ЦБ РФ №1157 от 22.06.2018 г.



VUZBANK.RU