

ПРАВИЛА

открытия и ведения корреспондентских счетов в Головной организации Банка ВТБ (ПАО)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила открытия и ведения корреспондентских счетов в Головной организации Банка ВТБ (ПАО) (далее – Правила) устанавливают порядок открытия корреспондентского счета и осуществления расчетов по корреспондентскому счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Договором, а также правилами, применяемыми в международной банковской практике.

1.2. Настоящие Правила и Заявление о присоединении к Правилам и открытии счета (далее – Заявление) в совокупности являются Договором об открытии и ведении корреспондентского счета, заключенным между Банком ВТБ (ПАО) и Респондентом (далее – Договор).

1.3. Правила не применяются:

1.3.1. к корреспондентским счетам, предназначенным для проведения расчетов по операциям с банковскими (платежными) картами;

1.3.2. к корреспондентским счетам в иностранной валюте, открываемым в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций и назначением временной администрации по управлению кредитной организацией;

1.3.3. к специальным банковским счетам, открываемым кредитным организациям - участникам закупок в соответствии с Федеральным законом от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» и Федеральным законом от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц»;

1.3.4. к счетам доверительного управления, открытым на имя кредитных организаций;

1.3.5. к корреспондентским счетам, открываемым на имя кредитной организации по предписаниям Банка России.

1.4. Условия осуществления операций, не предусмотренных Правилами, оговариваются отдельными договорами/ соглашениями.

2. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

В Правилах используются следующие термины и сокращения:

Корреспондент - Банк ВТБ (ПАО);

Респондент - кредитная организация, резидент или нерезидент Российской Федерации, заключающая или заключившая Договор с Корреспондентом;

Рабочий день – календарный день (кроме установленных законодательством Российской Федерации нерабочих (выходных) и праздничных дней), в который кредитные организации в Российской Федерации открыты для проведения расчетов в обычном режиме.

Распоряжение – документ на зачисление (списание) денежных средств на Счет (со Счета), оформленный в соответствии с требованиями Банка России/ международных банковских правил и Корреспондента;

Сборник тарифов - Часть 2 Сборника тарифов вознаграждений за услуги, оказываемые Головной организацией Банка ВТБ (ПАО) в регионе г. Москвы и Московской области, размещенного на официальном сайте Корреспондента (www.vtb.ru) в разделе «Финансовым учреждениям»;

Согласованные системы связи – каналы обмена платежными инструкциями и иной финансовой и нефинансовой информацией, установленные между Корреспондентом и Респондентом, указанные в Заявлении. В качестве Согласованных систем связи могут выступать:

- **КПМВ** – Канал прямого межбанковского взаимодействия, обеспечивающий требования законодательства Российской Федерации в сфере защиты информации, в том числе персональных данных, банковской тайны и других сведений ограниченного доступа и используемый в соответствии с двусторонним договором/соглашением между сторонами;
- **СПФС** – Система передачи финансовых сообщений Банка России;
- **SWIFT** (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications) - международная межбанковская система передачи информации и совершения платежей
- иные системы связи, соответствующие требованиям законодательства Российской Федерации.

Срок исполнения перевода – дата проведения операций по Счету, установленная отправителем перевода и указанная в Распоряжении, на основании которого производится зачисление (списание) денежных средств на Счет (со Счета). Срок исполнения перевода не устанавливается при осуществлении переводов через платежную систему Банка России.

Стороны - Корреспондент и Респондент;

Счет - корреспондентский счет в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открытый у Корреспондента на основании Заявления.

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА

3.1. Для заключения Договора Респондент предоставляет Корреспонденту подписанное уполномоченными лицами Респондента Заявление и документы, необходимые для заключения Договора и открытия Счета. Перечень документов размещается на официальном сайте Корреспондента (www.vtb.ru) в разделе «Финансовым учреждениям». Заявление и документы направляются в адрес Корреспондента заказным почтовым отправлением или курьером.

3.2. Предоставление Респондентом подписанного Заявления означает его подтверждение, что он ознакомлен и согласен со всеми положениями Правил и Сборником тарифов, действующими на дату подачи Заявления.

3.3. Договор считается заключенным на условиях, изложенных в Заявлении и настоящих Правилах, и вступает в силу с момента акцепта Корреспондентом Заявления.

3.4. Акцептом Заявления является подписание его уполномоченным лицом Корреспондента и открытие Счета в валюте, указанной в Заявлении.

3.5. При наличии замечаний к предоставленному Респондентом комплекту документов Корреспондент информирует об этом Респондента. Корреспондент не акцептует Заявление до устранения Респондентом выявленных замечаний в полном объеме.

4. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТА

4.1. На основании Заявления Корреспондент открывает Респонденту Счет для проведения расчетов.

4.2. Для открытия каждого нового Счета Респондент предоставляет Корреспонденту отдельное Заявление и комплект документов, необходимых для открытия Счета.

4.3. Если Респондент ранее предоставлял Корреспонденту документы для заключения Договора и открытия Счета, повторное предоставление документов, актуальных на момент подачи Заявления на открытие нового Счета, не требуется.

4.4. Корреспондент открывает Респонденту Счет в дату акцепта Заявления и информирует об этом Респондента по Согласованным системам связи не позднее следующего Рабочего дня после открытия Счета.

5. ПОРЯДОК ПЕРЕЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ПУТЕМ ПРИСОЕДИНЕНИЯ К ПРАВИЛАМ

5.1. Для присоединения к Правилам действующий Респондент предоставляет Корреспонденту заявление о перезаключении Договора. Заявление направляется в адрес Корреспондента заказным почтовым отправлением или курьером.

5.2. Предоставление Респондентом подписанного заявления о перезаключении Договора означает присоединение к Правилам и изложение условий ранее заключенного Договора в новой редакции, а также подтверждение, что он ознакомлен и согласен со всеми положениями Правил и Сборником тарифов, действующими на дату подачи заявления.

5.3. Договор считается заключенным на условиях, изложенных в заявлении о перезаключении Договора и настоящих Правилах, и вступает в силу с момента акцепта Корреспондентом заявления о перезаключении Договора.

5.4. Акцептом заявления о перезаключении Договора является подписание его уполномоченным лицом Корреспондента и подтверждение в заявлении открытых счетов.

6. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ

6.1. Стороны при осуществлении операций по Счету руководствуются настоящими Правилами, Сборником тарифов, отдельными договорами/ соглашениями, заключенными между Сторонами, действующим законодательством Российской Федерации и международными банковскими правилами.

6.2. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе по Счету московское время.

6.3. Корреспондент принимает к исполнению документы Респондента, переданные с использованием Согласованных систем связи.

Стороны признают, что получение Распоряжений по Согласованным системам связи, равносильно получению документов на бумажном носителе, заверенных лицами, уполномоченными распоряжаться денежными средствами на Счете, в т.ч. указанными в карточке (альбоме) с образцами подписей и оттиска печати (при ее наличии).

По умолчанию Стороны осуществляют документооборот посредством основной Согласованной системы связи. В случае необходимости замены основной / дополнительной Согласованной системы связи на одну из Согласованных систем связи или перехода с основной / дополнительной Согласованной системы связи на дополнительную / основную Согласованную систему связи иницилирующая Сторона уведомляет вторую Сторону по Согласованным системам связи или иным способом, позволяющим установить факт вручения корреспонденции адресату. Изменения вступают в силу с даты получения иницилирующей Стороной от второй Стороны подтверждения возможности замены / перехода, если иная дата не указана в подтверждении.

Если документооборот посредством Согласованных систем связи невозможен по какому-либо основанию, допускается документооборот на бумажных носителях. Распоряжения по Счету на бумажном носителе представляются в количестве 3 (трех) экземпляров, оформленных надлежащим образом и подписанных уполномоченными лицами, указанными в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

6.4. Для проведения операций по Счету с использованием SWIFT Стороны в установленном порядке используют действующие RMA-авторизации в соответствии с международной

банковской практикой. Обмен RMA-авторизациями осуществляется в соответствии с требованиями, установленными SWIFT.

6.5. Зачисление денежных средств на Счет осуществляется без ограничения суммы. Списание денежных средств со Счета осуществляется в пределах фактического остатка денежных средств на Счете на момент исполнения операции.

6.6. Исполнение Распоряжений по зачислению (списанию) денежных средств на Счет (со Счета) осуществляется по Рабочим дням в сроки, установленные Корреспондентом, с учетом Сроков исполнения переводов, указанных в поступивших Распоряжениях. Информация об установленных сроках исполнения Распоряжений размещена на официальном сайте Корреспондента (www.vtb.ru) в разделе «Финансовым учреждениям».

6.7. Исполнение Распоряжений по зачислению (списанию) денежных средств на Счет (со Счета) в иностранной валюте, отличной от валюты Счета, осуществляется по курсу Корреспондента, действующему на дату проведения операции.

6.8. Корреспондент вправе отказать Респонденту в совершении расчетных операций в следующих случаях:

- если операция запрещена законодательством Российской Федерации, в том числе Указами Президента Российской Федерации, связанными с ограничениями в отношении лиц, резидентов отдельных стран, принятыми Резолюциями Совета Безопасности ООН, либо если наличествуют основания, предусмотренные Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- если характер операции не соответствует режиму Счета;
- при отсутствии или недостаточности средств на Счете для исполнения Распоряжения Респондента и оплаты услуг Корреспондента (Распоряжение в данном случае аннулируется);
- если Распоряжение оформлено с нарушением требований Согласованных систем связи, применяемых при осуществлении расчетов, требований Банка России и Корреспондента или требований международных банковских правил;
- в случае неправильного и/или неполного указания платежных реквизитов в Распоряжении;
- при поступлении Распоряжения позже указанного в нем Срока исполнения перевода;
- при непредставлении подтверждающих документов в установленных законодательством Российской Федерации и Банком России случаях;
- при наложении ограничений уполномоченными органами Российской Федерации на пользование денежными средствами по Счету, отзыве у Респондента лицензии на осуществление банковских операций, в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- при наступлении обстоятельств непреодолимой силы, перечисленных в разделе 9 настоящих Правил.

6.9. За услуги по открытию и обслуживанию Счета и совершению операций с денежными средствами Респондент уплачивает Корреспонденту вознаграждение, а также возмещает расходы в соответствии со Сборником тарифов. Вознаграждение за проведение операций по Счету и суммы в возмещение расходов взимаются Корреспондентом со Счета без распоряжения Респондента на условиях заранее данного акцепта в момент исполнения операции, если иное не предусмотрено Сборником тарифов или отдельными договорами/соглашениями, заключенными между Сторонами.

6.10. Корреспондент начисляет и выплачивает проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, в порядке, предусмотренном в Заявлении.

6.11. Полученные Респондентом доходы, в т.ч. в виде процентов, начисляемых на остаток денежных средств на Счете, подлежат налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах с учетом применения положений международных договоров Российской Федерации об избежании двойного налогообложения. При удержании налога с полученного дохода на Счет зачисляется сумма доходов, в т.ч. в виде процентов, за вычетом удержанного налога.

6.12. Корреспондент направляет Респонденту по Согласованной системе связи:

6.12.1. сообщения:

- подтверждающие зачисление денежных средств на Счет - по мере совершения операций, но не позднее окончания Рабочего дня, в который была проведена операция по Счету;
- о списании денежных средств со Счета без распоряжения Респондента в порядке, предусмотренном п.7.1.2 настоящих Правил – по мере совершения операций, но не позднее окончания Рабочего дня, в который была совершена операция по Счету;
- об отказе в исполнении Распоряжения (с указанием причины отказа) - не позднее окончания Рабочего дня даты исполнения Распоряжения, определяемой исходя из установленных Корреспондентом сроков исполнения Распоряжений;
- о помещении неоплаченных Распоряжений в очередь не исполненных в срок Распоряжений (в случаях взыскания денежных средств, установленных действующим законодательством Российской Федерации, а также в случаях взимания вознаграждений Корреспондента, предусмотренных Правилами) – по мере совершения операций, но не позднее окончания Рабочего дня, в который Распоряжение было помещено в очередь не исполненных в срок распоряжений;
- в иных случаях, предусмотренных Правилами.

6.12.2. выписки по Счету - по мере совершения операций, но не позднее 10.00 Рабочего дня, следующего за днем проведения операции по Счету.

В случае невозможности использования Согласованных систем связи и получения обращения Респондента о предоставлении выписки по Счету, а также в случаях, предусмотренных Сборником тарифов, выписки по Счету выдаются Корреспондентом на бумажном носителе под роспись уполномоченному лицу Респондента на основании представленной им доверенности.

6.13. Овердрафт по Счету (кредитование Счета) может быть предоставлен Респонденту по усмотрению Корреспондента на основании отдельного соглашения, определяющего условия предоставления и погашения овердрафта по Счету (кредитование Счета).

6.14. Минимальный неснижаемый остаток по Счету (далее – МНО) не устанавливается, если иное не предусмотрено отдельным соглашением, определяющим размер и порядок поддержания и использования МНО.

6.15. В части, не урегулированной настоящими Правилами, Сборником тарифов или отдельными договорами/ соглашениями, использование Счета и проведение операций по Счету регулируются нормами действующего законодательства Российской Федерации, государства – эмитента валюты Счета и нормативными актами Банка России.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

7.1. Корреспондент имеет право:

7.1.1. Исходя из интересов Респондента определять маршрут прохождения перевода, указанного в Распоряжении, и вносить по согласованию с Респондентом соответствующие изменения в Распоряжения Респондента, не меняя при этом реквизиты получателя средств.

7.1.2. Осуществлять списание денежных средств со Счета без распоряжения Респондента:

1. При взимании вознаграждения и возмещении расходов (в том числе третьих банков), предусмотренных Сборником тарифов, за услуги по Счету, в том числе оказываемые Корреспондентом на основании запроса/ распоряжения Респондента;
2. Сумм вознаграждений и расходов, а также иных обязательств Респондента, предусмотренных договорами/соглашениями, заключенными между Корреспондентом и Респондентом (при наличии соответствующего условия в заключенных между Корреспондентом и Респондентом договорах/соглашениях или при наличии согласования (акцепта) от Респондента)
3. При неисполнении Респондентом своих обязательств по договорам/соглашениям, заключенным между Корреспондентом и Респондентом (если такое право предоставлено Респондентом условиями заключенных договоров/соглашений или при наличии согласования (акцепта) от Респондента);
4. Денежных сумм, списанных третьими банками с корреспондентских счетов Корреспондента, а также денежных сумм, не возмещенных третьими банками, если

- ранее соответствующие переводы были зачислены Корреспондентом на Счет (по операциям инкассо чеков, проводимым Респондентом);
5. Ошибочно зачисленных Корреспондентом денежных средств на Счет. При этом указанное списание может быть осуществлено Корреспондентом в дату ошибочного зачисления денежных средств на Счет;
 6. По решению суда, исполнительных органов, а также в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, государства регистрации Респондента и государства – эмитента валюты Счета.

Согласие (акцепт) Респондента на списание денежных средств с любых корреспондентских счетов в случаях, предусмотренных настоящим пунктом, является заранее данным акцептом и предоставляется без ограничения по количеству и сумме предъявляемых Корреспондентом требований, в т.ч. без ограничения по количеству оформляемых Корреспондентом Распоряжений, с возможностью частичного исполнения Распоряжений.

7.1.3. При отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете в целях исполнения обязательств Респондента по Договору, Корреспондент вправе осуществить списание денежных средств без распоряжения Респондента с любого из корреспондентских счетов, открытых Корреспондентом на имя Респондента (при наличии таких счетов, если их режим предусматривает проведение указанных операций), в том числе с последующим зачислением списанных денежных средств на Счет в целях погашения обязательств.

Согласие (акцепт) Респондента на списание денежных средств с любых корреспондентских счетов в случаях, предусмотренных настоящим пунктом, является заранее данным акцептом и предоставляется без ограничения по количеству и сумме предъявляемых Корреспондентом требований, в т.ч. без ограничения по количеству оформляемых Корреспондентом Распоряжений, с возможностью частичного исполнения Распоряжений.

7.1.4. Запрашивать у Респондента документы и сведения (информацию), необходимые в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также требованиями Закона Соединенных Штатов Америки о налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act).

7.1.5. Приостанавливать операции по списанию денежных средств со Счета в случаях и в порядке, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принятыми в его развитие нормативными актами Банка России.

7.1.6. Приостанавливать оказание услуг по проведению операций в рамках Договора (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет) в случае непредоставления Респондентом запрошенных Корреспондентом документов и сведений (информации) согласно п. 7.1.4 настоящих Правил, а также в случаях, установленных нормативными требованиями и рекомендациями Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. При этом Корреспондент уведомляет Респондента о применении мер, указанных в настоящем подпункте Правил, по Согласованным системам связи или иным способом, позволяющим установить факт вручения корреспонденции Респонденту, и что сообщение исходит от Корреспондента.

7.1.7. Отказать Респонденту в совершении расчетных операций в случаях, перечисленных в п.6.8 Правил.

7.1.8. В одностороннем порядке вносить изменения/ устанавливать/ отменять:

- в Правила;
- в Сборник тарифов;
- в сроки исполнения Распоряжений;
- в порядок начисления и уплаты процентов, начисляемых на остатки денежных средств на Счете, а также изменять размер процентной ставки, установленные Договором или отдельным соглашением.

7.1.9. Иные права, вытекающие из Договора.

7.2. Респондент имеет право:

7.2.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, международной банковской практикой и законодательством государства – эмитента валюты Счета, нормативными актами Банка России и Правилами. Ограничение распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете, не допускается, за исключением случаев, прямо предусмотренных настоящими Правилами, а также наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, или приостановления операций по Счету, в том числе блокирования (замораживания) денежных средств, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

7.2.2. Отказаться от сообщений Корреспондента о зачислениях на Счет и списаниях со Счета без распоряжения Респондента, указанных в п.6.12.1 настоящих Правил. В этом случае Респондент направляет соответствующее уведомление Корреспонденту по Согласованным системам связи или иным способом, позволяющим установить факт вручения корреспонденции адресату.

В случае отказа Респондента от сообщений Корреспондента, указанных в пункте 6.12.1 настоящих Правил, подтверждением проведения операций списания/ зачисления денежных средств со Счета/ на Счет будет являться выписка по Счету.

7.2.3. Оплатить Корреспонденту услуги и возместить расходы, связанные с проведением операций по Счету, в соответствии со Сборником тарифов путем безналичного перечисления денежных средств со счетов, открытых на имя Респондента в других банках и небанковских кредитных организациях, в случае отсутствия возможности у Корреспондента по любым основаниям осуществить списание указанных сумм со Счета и корреспондентских счетов согласно пп.7.1.2, 7.1.3 настоящих Правил.

7.3. Корреспондент обязуется:

7.3.1. Осуществлять операции по Счету на основании Распоряжений в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, правилами Банка России, государства – эмитента валюты Счета, международной банковской практикой и условиями настоящих Правил.

7.3.2. Оказывать Респонденту услуги, предусмотренные настоящими Правилами, при наличии на Счете денежных средств, достаточных для выполнения операций, взимания вознаграждения (если вознаграждение взимается по мере совершения операций) и возмещения расходов в соответствии со Сборником тарифов.

7.3.3. Хранить тайну Счета и операций по Счету. Указанная информация может быть представлена только Респонденту или его представителям. Государственным органам и их должностным лицам, а также иным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

7.3.4. Предоставлять Респонденту по письменному запросу документ, выданный (заверенный) налоговым органом Российской Федерации и содержащий информацию о выплаченных доходах и удержанных налогах.

7.3.5. Направлять Респонденту по Согласованной системе связи сообщения и выписки, указанные в п.6.12 Правил.

При неполучении Респондентом выписки по Счету в указанный срок Респондент до завершения Рабочего дня, следующего за днем проведения операции, направляет запрос Корреспонденту о ее предоставлении. Выписка считается подтвержденной, если Респондент не представил Корреспонденту свои замечания с использованием Согласованной системы связи в течение 10 (десяти) календарных дней от даты получения выписки.

7.3.6. Извещать Респондента об изменениях Сборника тарифов, сроков исполнения Распоряжений, размера процентной ставки и порядка начисления и уплаты процентов,

начисляемых на остаток денежных средств на Счете, не позднее чем за 10 (десять) календарных дней до вступления в силу таких изменений.

7.3.7. Информировать Респондента по его запросу о приостановлении операций по списанию денежных средств со Счета в случаях, установленных п.6.1.5 настоящих Правил. Информирование осуществляется в письменной форме путем вручения обращения представителю Респондента под роспись, либо направления Респонденту заказного письма с уведомлением о вручении, либо направления Респонденту обращения по Согласованным системам связи.

7.3.8. Приостанавливать исполнение Распоряжения о списании денежных средств со Счета при выявлении Корреспондентом операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Респондента, в случаях и в порядке, установленных ст. 8 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ) и принятыми в его развитие нормативными актами Банка России.

При этом Корреспондент обязуется:

- не позднее Рабочего дня, следующего за днем приостановления исполнения Распоряжения, по Согласованным системам связи:

- уведомить Респондента о приостановлении, указанном в настоящем подпункте Правил;
- запросить у Респондента подтверждение возобновления исполнения Распоряжения.

- не позднее 10 (десяти) Рабочих дней, следующих за днем приостановления исполнения Распоряжения, по Согласованным системам связи либо путем размещения информации на официальном сайте Корреспондента в сети «Интернет» по адресу www.vtb.ru направить Респонденту рекомендации по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без его согласия.

Возобновление исполнения Распоряжения осуществляется в порядке (в том числе в сроки), установленном Федеральным законом № 161-ФЗ и принятыми в его развитие нормативными актами Банка России.

7.3.9. Приостанавливать исполнение Распоряжения о зачислении денежных средств на Счет при получении от банка, обслуживающего плательщика, соответствующего уведомления в случаях и в порядке, установленных ст.9 Федерального закона № 161-ФЗ и принятыми в его развитие нормативными актами Банка России.

При этом Корреспондент обязуется по Согласованным системам связи не позднее Рабочего дня, следующего за днем приостановления исполнения Распоряжения:

- уведомить Респондента о приостановлении, указанном в настоящем подпункте Правил;
- запросить у Респондента документы, подтверждающие обоснованность получения переведенных денежных средств.

Возобновление исполнения Распоряжения или возврат денежных средств банку, обслуживающему плательщика, осуществляется в случаях и в порядке, установленных Федеральным законом № 161-ФЗ и принятыми в его развитие нормативными актами Банка России.

7.3.10. Выполнять иные обязанности, вытекающие из Договора.

7.4. Респондент обязуется:

7.4.1. Предоставить Корреспонденту надлежащим образом оформленные документы, необходимые для открытия Счета согласно перечню, размещенному на официальном сайте Корреспондента (www.vtb.ru) в разделе «Финансовым учреждениям».

7.4.2. Уведомлять в письменном виде Корреспондента об изменениях, вносимых в документы, предоставленные Респондентом согласно п. 7.4.1 настоящих Правил, не позднее 2 (двух) Рабочих дней со дня внесения в них изменений (с даты их государственной регистрации, если применимо) с последующим направлением Корреспонденту подтверждающих документов. В случае изменения полномочий должностных лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на Счете (наделенных правом подписи), а также в иных случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, своевременно представлять Корреспонденту новую карточку (альбом) с образцами подписей и оттиска печати (при ее наличии) с одновременным

представлением документов, подтверждающих полномочия указанных в карточке (альбоме) лиц на распоряжение денежными средствами на Счете, документов, удостоверяющих личность лица (лиц), наделенного (наделенных) правом подписи, а также письма, содержащего информацию о возможных сочетаниях собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих Распоряжение Респондента.

Уведомлять в письменном виде Корреспондента об изменениях сведений о постановке Респондента на учет в налоговом органе (об идентификационном номере налогоплательщика, коде причины постановки на учет в налоговом органе, дате постановки на учет в налоговом органе) не позднее 2 (двух) Рабочих дней со дня внесения соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц.

Респондент несет ответственность за своевременность представления и достоверность представляемых сведений (документов). Корреспондент освобождается от ответственности за ненадлежащее исполнения Договора, возникшее в связи с несвоевременным уведомлением Респондентом Корреспондента о произошедших изменениях, а также в связи с недостоверностью представленных сведений (документов).

7.4.3. Обеспечивать достаточность денежных средств на Счете для исполнения Распоряжений и оплаты услуг Корреспондента.

7.4.4. Обеспечить допуск к работе со Счетом только уполномоченных лиц.

7.4.5. Выполнять требования Корреспондента, Банка России и международных банковских правил по оформлению Распоряжений.

7.4.6. Предоставлять Корреспонденту документы и сведения (информацию), указанные в п.7.1.4 настоящих Правил, в том числе информацию для проверки соответствия Распоряжений законодательству Российской Федерации, а также информацию для проверки соответствия Распоряжений законодательству государства – эмитента валюты Счета.

7.4.7. Не позднее 10 (десяти) календарных дней после получения выписки по Счету извещать Корреспондента о выявленных расхождениях, в том числе об обнаружении сумм, ошибочно списанных (зачисленных) со Счета (на Счет). При этом в случае если ошибочно зачисленная Корреспондентом сумма была зачислена Респондентом клиенту или перечислена в третий банк, Респондент обязуется подтвердить указанный факт Корреспонденту.

7.4.8. В течение 1 (одного) Рабочего дня Респондента после получения выписки с ошибочно зачисленной денежной суммой вернуть Корреспонденту ошибочно зачисленную денежную сумму, если указанная сумма не была зачислена Респондентом клиенту или перечислена в третий банк.

В случае если ошибочно зачисленная сумма была зачислена Респондентом клиенту или перечислена в третий банк, Респондент обязуется принять меры по возврату Корреспонденту ошибочно зачисленной денежной суммы.

7.4.9. Письменно подтверждать остаток денежных средств по Счету по состоянию на конец 31 декабря каждого календарного года (отчетную дату отчетного периода) в срок до 31 января следующего календарного года для целей составления годовой отчетности согласно требованиям Банка России.

7.4.10. Оплачивать Корреспонденту услуги и возмещать расходы, связанные с проведением операций по Счету, в соответствии со Сборником тарифов.

7.4.11. Возмещать Корреспонденту денежные суммы, списанные третьими банками с корреспондентских счетов Корреспондента, а также денежные суммы, не возмещенные третьими банками, если ранее соответствующие переводы были зачислены Корреспондентом на Счет (по операциям инкассо денежных чеков, проводимым Респондентом). При этом возмещение указанных денежных сумм производится путем списания Корреспондентом денежных средств со Счета без распоряжения Респондента.

7.4.12. Уплачивать Корреспонденту неустойку, причитающуюся Корреспонденту согласно условиям раздела 8 настоящих Правил.

7.4.13. Предоставлять Корреспонденту документы и информацию, запрашиваемую согласно пп.7.3.8, 7.3.9 настоящих Правил, в порядке (в том числе в сроки), установленном Федеральным законом № 161-ФЗ и принятыми в его развитие нормативными актами Банка России, по Согласованным системам связи или иным способом, позволяющим установить факт вручения корреспонденции адресату.

7.4.14. Осуществлять мониторинг изменения Правил на сайте Корреспондента в сети Интернет по адресу www.vtb.ru.

7.4.15. Выполнять иные обязанности, вытекающие из Договора.

7.5. Стороны обязуются принимать все меры, необходимые для предотвращения любого несанкционированного доступа к Согласованным системам связи.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

8.1. Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями настоящих Правил.

8.2. За ненадлежащее исполнение обязательств по Договору Стороны уплачивают неустойку, рассчитанную по учетной ставке центрального/национального банка государства – эмитента валюты Счета (если валюта Счета отлична от доллара США и евро) / по базовой учетной ставке Федеральной резервной системы США (federal funds target rate) (если валютой Счета является доллар США) / по учетной ставке Европейского центрального банка (если валютой Счета является евро), действующей на дату неисполнения или ненадлежащего исполнения Стороной обязательств, исходя из суммы ненадлежащего исполнения обязательств и следующих сроков:

8.2.1. В случае несвоевременного исполнения или необоснованного неисполнения Распоряжений по списанию (зачислению) денежных средств со Счета (на Счет), а также необоснованного списания средств со Счета Корреспондент уплачивает неустойку, рассчитанную от даты несвоевременного исполнения, необоснованного неисполнения или необоснованного списания до даты надлежащего исполнения Распоряжения или даты возврата средств Респонденту включительно. Ответственность Корреспондента за нарушение условий ведения Счета и проведения по нему операций ограничивается уплатой неустойки.

8.2.2. В случаях несвоевременной уплаты Респондентом сумм вознаграждений и расходов, связанных с оказанием услуг по Договору и предусмотренных Сборником тарифов, Респондент уплачивает неустойку, начисленную на причитающуюся Корреспонденту сумму за каждый календарный день неисполнения денежного обязательства, рассчитанную от даты неисполнения денежного обязательства до даты полного исполнения денежного обязательства перед Корреспондентом включительно.

8.2.3. За пользование ошибочно зачисленными на Счет денежными средствами (в случае если в соответствии с полученной от Респондента информацией ошибочно зачисленные суммы не были зачислены Респондентом клиенту или перечислены в третий банк, а также в случае если Респондент не подтвердил Корреспонденту факт зачисления средств клиенту или перечисления средств в третий банк) Респондент уплачивает неустойку, начисленную на ошибочно зачисленную денежную сумму за каждый календарный день пользования средствами, начиная с одиннадцатого календарного дня после получения выписки с ошибочно зачисленной суммой на Счет по дату возврата ошибочно зачисленных денежных средств включительно.

8.2.4. Если учетная ставка центрального/национального банка государства – эмитента валюты Счета / базовая учетная ставка Федеральной резервной системы США (federal funds target rate) / учетная ставка Европейского центрального банка принимает отрицательное значение, то для расчета неустойки используется ставка в 1% годовых.

8.3. При отсутствии со стороны Корреспондента письменных возражений относительно ответственности Корреспондента за неисполнение или ненадлежащее исполнение Корреспондентом обязательств по Договору неустойка за неисполнение или ненадлежащее

исполнение Корреспондентом обязательств подлежит оплате Корреспондентом в течение 10 (десяти) Рабочих дней с даты получения сообщения Респондента о нарушении Корреспондентом обязательств по Договору.

8.4. Датой признания неустойки Стороной, нарушившей обязательства, считается дата фактического получения другой Стороной денежных средств в связи с уплатой неустойки.

8.5. Корреспондент не несет ответственности:

8.5.1. За неисполнение и/или нарушение сроков исполнения Распоряжений и иные последствия, наступившие в результате ошибок, допущенных Респондентом при оформлении Распоряжений, отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете, а также если это явилось следствием нарушения Респондентом условий Договора;

8.5.2. За убытки, причиненные Респонденту, если операции по Счету задерживаются или не исполняются по причинам, не зависящим от Корреспондента, в том числе если несвоевременное исполнение (неисполнение) Корреспондентом своих обязательств произошло по причине несвоевременного исполнения (неисполнения) обязательств третьими банками, а также в случаях отказа от исполнения Распоряжения, предусмотренных настоящими Правилами;

8.5.3. За достоверность и достаточность информации, содержащейся в полученных от Респондента Распоряжениях, а также в Распоряжениях на зачисление средств в пользу Респондента;

8.5.4. За последствия исполнения Распоряжений, предоставленных Корреспонденту неуполномоченными лицами Респондента, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и настоящими Правилами процедур Корреспондент не мог установить факт выдачи Распоряжения неуполномоченными лицами.

8.5.5. За убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения Корреспондентом требований Федерального закона № 161-ФЗ в части реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента в порядке, установленном Банком России.

8.5.6. За действия по выполнению Корреспондентом требований законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в части реализации мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, приостановлению операций, отказов от выполнения операций.

8.6. Стороны не несут ответственности:

8.6.1. За последствия, произошедшие в результате искажения текстов Распоряжений, переданных посредством электронных Согласованных систем связи.

8.6.2. За какие-либо последствия, вызванные нарушением конфиденциальности Согласованной системы связи по вине другой Стороны.

9. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

9.1. Сторона освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если такое неисполнение является следствием обстоятельств непреодолимой силы (пожара, наводнения, землетрясения, иных стихийных бедствий, аварий Согласованных систем связи и энергоснабжения, чрезвычайных ситуаций, чрезвычайного положения, пандемий, эпидемий, военных действий, решений государственных органов и Банка России, торговых эмбарго и иных санкций международно-правового характера), возникших после заключения Договора, если обстоятельства имели непредвиденный и/или непредотвратимый характер и непосредственно повлияли на исполнение Договора.

9.2. При наступлении/прекращении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна без промедления известить об этом другую Сторону в письменном виде. В извещении о

наступлении указанных обстоятельств должны быть сообщены данные о характере обстоятельств, а также по возможности оценка их влияния на возможность исполнения обязательств по Договору.

В извещении о прекращении указанных обстоятельств должен быть указан срок, в который предполагается исполнить обязательства по Договору. Если Сторона не направит или несвоевременно направит извещение, то она обязана возместить другой Стороне убытки, причиненные не извещением или несвоевременным извещением, за исключением случаев, когда сами обстоятельства непреодолимой силы не позволили своевременно направить извещение.

9.3. В случаях наступления обстоятельств непреодолимой силы срок выполнения Сторонами обязательств по Договору отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.

9.4. Если обстоятельства непреодолимой силы и их последствия продолжают действовать более 10 (десяти) календарных дней, Стороны в возможно короткий срок проведут переговоры с целью выявления приемлемых для обеих Сторон альтернативных способов исполнения обязательств и достижения соответствующей договоренности.

10. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ

10.1. С целью ознакомления Респондентов с Правилами и Сборником тарифов Корреспондент публикует их на официальном сайте Корреспондента в сети Интернет по адресу www.vtb.ru.

10.2. Внесение изменений и дополнений в Правила осуществляется Корреспондентом путем издания обновленной версии соответствующего документа. Обновленная версия доводится до сведения Респондента путем размещения на официальном сайте Корреспондента в сети Интернет по адресу www.vtb.ru не позднее, чем за 10 (десять) Рабочих дней до даты вступления в силу указанных изменений без дополнительного уведомления Респондента.

10.3. В случае несогласия с изменениями, Респондент имеет право представить свои мотивированные возражения в письменной форме до вступления в силу изменений, указанных в п.10.2 Правил. В случае отклонения Корреспондентом возражений Респондента, последний имеет право расторгнуть Договор.

10.4. В случае неполучения Корреспондентом мотивированных возражений Респондента относительно вносимых изменений в течение 10 (десяти) Рабочих дней с даты размещения обновленной версии в соответствии с п.10.2 Правил, согласие Респондента на внесение изменений считается полученным, а изменения безоговорочно принятыми и обязательными для исполнения Сторонами.

10.5. В случае изменения Корреспондентом сроков исполнения Распоряжений, Сборника тарифов и порядка начисления и уплаты процентов (в т.ч. процентной ставки), начисляемых на остаток денежных средств на Счете, Корреспондент извещает Респондента по Согласованным системам связи не позднее чем за 10 (десять) календарных дней до вступления в силу таких изменений.

11. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

11.1. Договор вступает в силу, а Стороны приобретают права и обязанности по Договору, со дня акцепта Корреспондентом Заявления Респондента.

11.2. Договор действует до даты, указанной в Заявлении, если ни одна из Сторон не инициирует расторжение Договора до наступления указанного срока.

Договор может быть пролонгирован, если не позднее 10 (десяти) Рабочих дней до даты окончания срока действия Договора Корреспондент уведомит Респондента о пролонгации Договора. В ином случае действие Договора прекращается в дату окончания срока действия Договора.

Респондент вправе отказаться от пролонгации Договора. В этом случае Респондент обязуется уведомить Корреспондента об отказе от пролонгации Договора не позднее чем за 5 (пять) Рабочих дней до даты окончания срока действия Договора. В этом случае действие Договора прекращается в дату окончания срока его действия. В ином случае Договор пролонгируется на тех же условиях на срок, определенный в уведомлении Корреспондента.

11.3. Корреспондент закрывает Счет в дату окончания срока действия Договора. Основанием закрытия Счета является прекращение действия Договора. Направление Респондентом заявления на закрытие Счета в данном случае не требуется.

Корреспондент перечисляет остаток денежных средств на Счете (при его наличии) по реквизитам, указанным Респондентом в Заявлении (с учетом уведомлений об изменениях реквизитов, направленных Респондентом после заключения Договора).

При перечислении Корреспондентом остатка денежных средств в иностранной валюте по предоставленным Респондентом реквизитам, Корреспондент осуществляет продажу иностранной валюты по курсу Корреспондента на дату продажи иностранной валюты (списания остатка денежных средств со Счета).

11.4. Если по состоянию на дату окончания срока действия Договора на Счете будут заблокированы денежные средства согласно п. 7.2.1 настоящих Правил, Договор будет считаться прекращенным с даты окончания Договора, а Счет будет закрыт не позднее Рабочего дня, следующего за днем списания остатка денежных средств со Счета (после прекращения блокирования денежных средств на Счете).

12. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

12.1. Стороны вправе расторгнуть Договор в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Расторжение Договора является основанием закрытия Счета.

12.2. Договор может быть расторгнут по инициативе Респондента в любое время на основании письменного заявления о расторжении Договора и закрытии Счета (далее – Заявление о закрытии счета). Дата закрытия Счета является датой расторжения Договора (не позднее 7 (седьмого) календарного дня с даты получения Корреспондентом Заявления о закрытии счета, если более поздняя дата не указана в Заявлении о закрытии счета). В случае принятия решения о расторжении Договора Респондент направляет Корреспонденту Заявление о закрытии счета в письменной форме или посредством Согласованных систем связи. Заявление о закрытии счета должно содержать реквизиты для перечисления остатка денежных средств (при наличии остатка на Счете). При отсутствии в Заявлении о закрытии счета сведений о размере остатка денежных средств на Счете остаток денежных средств на Счете считается подтвержденным. Остаток денежных средств, находящихся на Счете, Корреспондент перечисляет на счет, указанный в Заявлении (с учетом уведомлений об изменениях реквизитов, направленных Респондентом после заключения Договора), до истечения 7 (семи) календарных дней с даты получения Корреспондентом Заявления о закрытии счета. При указании Респондентом в Заявлении о закрытии счета иных реквизитов для перечисления остатка денежных средств, такое Заявление о закрытии счета будет считаться уведомлением об изменении реквизитов, указанных в Договоре.

12.3. При отсутствии в течение шести месяцев операций по Счету Корреспондент вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора, уведомив об этом Респондента в письменной форме или посредством Согласованных систем связи (с указанием даты расторжения). Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Корреспондентом такого уведомления. Счет закрывается в дату расторжения Договора.

12.4. После расторжения Договора приходные и расходные операции по Счету не осуществляются, за исключением перевода остатка денежных средств, находящихся на Счете. Денежные средства, поступившие Респонденту после расторжения Договора, возвращаются отправителю с мотивом отказа «возврат без исполнения в связи с закрытием счета». В этом случае Респондент не имеет права предъявлять к Корреспонденту претензии по возмещению убытков, ставших следствием неисполнения операций по Счету.

12.5. Расторжение Договора не является основанием для снятия ареста, наложенного на денежные средства, находящиеся на Счете, или отмены приостановления операций по Счету. Данное ограничение распоряжения Счетом распространяется на остаток денежных средств на

Счете. В случае расторжения Договора при наличии предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений распоряжения денежными средствами на Счете и при наличии на Счете денежных средств перечисление остатка денежных средств и закрытие Счета осуществляется после отмены указанных ограничений.

12.6. При перечислении Корреспондентом остатка денежных средств в иностранной валюте на специальный счет в Банке России (в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России) Корреспондент осуществляет продажу иностранной валюты по курсу Корреспондента на дату продажи иностранной валюты (списания остатка денежных средств со Счета). Возврат остатка денежных средств по требованию Респондента осуществляется в сумме, ранее перечисленной Корреспондентом на специальный счет в Банке России, в валюте Российской Федерации.

12.7. Корреспондент не позднее дня, следующего за днем закрытия Счета, направляет Респонденту в письменной форме или посредством Согласованных систем связи подтверждение о закрытии Счета с указанием даты закрытия.

При наличии событий, указанных в п.11.4 настоящих Правил, Корреспондент не позднее дня, следующего за датой окончания действия Договора, направляет Респонденту в письменной форме или посредством Согласованных систем связи уведомление о прекращении действия Договора.

12.8. До закрытия Счета Респондент обязуется выполнить все свои финансовые обязательства перед Корреспондентом в рамках Договора. Расторжение Договора не означает прекращение финансовых обязательств Респондента перед Корреспондентом, возникших в рамках Договора до его прекращения/ расторжения.

13. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

13.1. При разрешении споров по Договору Стороны будут руководствоваться законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

13.2. Все споры, возникающие при реализации Договора, решаются Сторонами путем переговоров с учетом взаимных интересов. При недостижении Сторонами согласия путем переговоров споры в рамках Договора могут быть переданы на разрешение суда только после соблюдения досудебного порядка урегулирования споров, предусмотренного настоящим пунктом Правил.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств, вытекающих из Договора, а также в случае возникновения спора в связи с изменением, прекращением, расторжением Договора или по поводу его недействительности или признания незаключенным Сторона до обращения в суд предъявляет нарушившей Стороне претензию. Претензия предъявляется в письменной форме и подписывается уполномоченным лицом соответствующей Стороны.

В претензии указываются: требования Стороны; обстоятельства, на которых Сторона основывает свои требования; иные сведения, необходимые для урегулирования спора. Претензия направляется курьером, заказным письмом или телеграммой с уведомлением о вручении по реквизитам Респондента, указанным в Заявлении (с учетом уведомлений об изменениях реквизитов, направленных Стороной после заключения Договора)/ реквизитам Корреспондента, указанным на сайте Корреспондента, или иным образом, согласованным Сторонами. Вне зависимости от получения ответа на претензию Сторона, предъявившая претензию, вправе по истечении 10 (десяти) календарных дней со дня фактического направления претензии передать спор на разрешение суда.

Претензия считается доставленной, если она направлена в порядке, предусмотренном настоящим пунктом Правил, в том числе, если возвратилась с отметкой об истечении срока хранения либо выбытии адресата.

Все споры, возникающие при реализации Договора, по которым Стороны не достигли договоренности, разрешаются в Арбитражном суде г. Москвы. Языком разбирательства является русский язык.