

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

1. Общие положения

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

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

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

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

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

Автоплатеж – услуга по осуществлению Банком регулярного перевода денежных средств на основании Распоряжения Клиента в соответствии с указанными Клиентом периодичностью и условиями. Услуга, предоставляется в соответствии с Договором ДБО, а в случае использования Автоплатежа в целях покупки Клиентом ценных бумаг на основании Длющегося поручения² в Мобильном приложении (система Онлайн – брокер) в соответствии с Регламентом оказания услуг на финансовых рынках Банка ВТБ (ПАО).

Банк – Банк ВТБ (публичное акционерное общество).

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

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

- **Мастер-счет** – текущий счет физического лица, открываемый Клиенту в соответствии с Договором в рамках ДКО;
- **Накопительный счет** – текущий счет физического лица, открытый Клиенту в соответствии с Договором, предусматривающий начисление процентов на минимальный остаток средств в порядке, определенном Договором. В настоящее время Накопительные счета Банком не открываются. Ранее открытые Накопительные счета продолжают обслуживаться в соответствии с настоящими Правилами;
- **Накопительный счет «Копилка»** – текущий счет, открытый Клиенту в

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

² Определение термина приведено в Регламенте оказания услуг на финансовых рынках Банка ВТБ (ПАО).

соответствии с Договором, предусматривающий начисление процентов на суммы входящего остатка денежных средств на начало каждого календарного дня в порядке, определенном Договором. В настоящее время Накопительные счета «Копилка» Банком не открываются. Ранее открытые Накопительные счета «Копилка» продолжают обслуживаться в соответствии с настоящими Правилами.

- **Накопительный счет «Сейф»** - текущий счет, открываемый Клиенту в соответствии с Договором, предусматривающий начисление процентов на сумму минимального остатка денежных средств на этом счете в соответствующем периоде в порядке, определенном Договором.
- **Накопительный ВТБ-Счет** – текущий счет, открытый Клиенту в соответствии с Договором, предусматривающий начисление процентов на суммы входящего остатка денежных средств на начало каждого календарного дня в порядке, определенном Договором
- **Счет** – текущий счет физического лица, открываемый Клиенту в соответствии с Договором, не относящийся к видам счетов, указанных выше.

Бюджетная выплата – безналичное поступление денежных средств Клиенту за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, предусмотренное частями 5.5 и 5.6 статьи 30.5 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», при котором в поступившем в Банк Платежном документе содержится соответствующий код выплаты, установленный Банком России.

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

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

Договор – договор банковского счета (договор Банковского счета/договор Счета ОМС), включающий в себя Правила, Тарифы Банка, а также Заявление, в случаях, когда его предоставление для заключения Договора предусмотрено Правилами.

Договор ДБО – Договор дистанционного банковского обслуживания физических лиц в Банке ВТБ (ПАО), заключенный между Банком и Клиентом с целью предоставления дистанционного обслуживания в порядке, установленном Правилами дистанционного банковского обслуживания физических лиц в Банке ВТБ (ПАО).

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

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

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

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

Единая система идентификации и аутентификации (ЕСИА) – федеральная государственная информационная система, порядок использования которой устанавливается Правительством Российской Федерации, которая обеспечивает в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, санкционированный доступ к информации, содержащейся в информационных системах.

Заявление – Заявление физического лица об открытии Банковского счета в Банке /заявление об открытии Счета ОМС/иное заявление, предоставленное Клиентом в Банк с целью заключения Договора, составленное по форме, установленной Банком, подписанное Клиентом/его Представителем собственноручно либо электронной подписью в соответствии с Договором ДБО, в том числе в случае применения Технологии «Цифровое подписание», содержащее существенные (в том числе стоимостные) условия Договора.

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

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

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

Каналы дистанционного доступа – каналы связи, посредством которых осуществляется дистанционное банковское обслуживание, в том числе, предоставление в Банк Распоряжений/Заявлений. Перечень Каналов дистанционного доступа определяется в соответствии с Договором ДБО.

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

Лицевой счет – счет, открытый Банком для учета денежных средств Клиента, предназначенных для расчетов по сделкам с ценными бумагами, иностранной валютой и срочными инструментами в рамках заключенного Банком с Клиентом соглашения о предоставлении услуг на финансовых рынках /соглашения о предоставлении услуг на финансовых рынках с ведением индивидуального инвестиционного счета.

Маркетинговая акция – стимулирующее мероприятие, проводимое Банком в установленном Банком порядке для физических лиц, заключивших с Банком соглашение о предоставлении услуг на финансовых рынках /соглашение о предоставлении услуг на финансовых рынках с ведением индивидуального инвестиционного счета.

Мобильное приложение – версия программного обеспечения, являющаяся Каналом дистанционного доступа, созданная для установки на Мобильных устройствах под управлением операционных систем Android, iOS, позволяющая осуществлять доступ к ВТБ-Онлайн через сеть Интернет с таких Мобильных устройств. Мобильное приложение устанавливается/обновляется в порядке, установленном Договором ДБО.

Мобильное приложение (система Онлайн - брокер) - версия программного обеспечения для устройств, работающих под управлением операционной системы iOS, Android, а также канал дистанционного доступа, позволяющий Клиентам через сеть интернет с использованием персонального компьютера, мобильного или другого устройства через браузер получить доступ к системе Онлайн-брокер. Мобильное приложение устанавливается/обновляется по ссылкам для скачивания, размещенным на сайте Банка по адресу <https://www.vtb.ru/> либо в Системе ВТБ-Онлайн (при наличии технической возможности), либо по QR-коду, предоставленному в офисах Банка.

Мобильное устройство – портативное (переносное) электронное устройство, позволяющее осуществлять телефонные звонки посредством сотовой связи и/или обладающее функцией доступа в сеть Интернет (смартфон, планшетный компьютер, мобильный телефон, карманный персональный компьютер и т.п.).

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

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

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

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

Офис Банка – дополнительный офис филиала Банка, региональный операционный офис филиала Банка, операционный офис филиала Банка.

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

Платежная система – ассоциация, объединение кредитно-финансовых учреждений и/или организаций, осуществляющих функции обмена транзакциями и проведения взаиморасчетов между сторонами-участниками системы под единой торговой маркой (в том числе: международные платежные системы Visa Int., MasterCard Worldwide; платежная система «МИР»).

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

Постановление Правительства РФ № 1150 – Постановление Правительства Российской Федерации от 08.07.2021 № 1150 «О передаче гражданами посредством федеральной государственной информационной системы "Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)" реквизитов банковских счетов граждан в Единую государственную информационную систему социального обеспечения и их использовании для предоставления мер социальной защиты (поддержки) и социальных выплат» и изданные в соответствии с ним нормативные акты Министерства цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации.

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

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

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

Распоряжение – поручение Клиента о совершении операций по Банковскому счету/Счету ОМС в виде документа на бумажном носителе или Электронного документа, составленного по форме, установленной Банком.

Сайт Банка – официальный интернет-сайт Банка, размещенный по адресу www.vtb.ru

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

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

Согласие Клиента – согласие Клиента на обработку Банком его персональных данных в целях поиска реквизитов банковского(-их) счета(-ов) и согласие на предоставление Банком реквизитов банковского(-их) счета(-ов) в ЕСИА, сформированные Клиентом посредством Единого портала государственных и муниципальных услуг (ЕПГУ) и направленные в Банк посредством ЕСИА в соответствии с Постановлением Правительства РФ № 1150.

Соглашение о ПЭП - соглашение об использовании простой электронной подписи в Гостевой версии Мобильного приложения ВТБ-Онлайн, заключаемое Банком с физическим лицом в порядке и на условиях, установленных Условиями использования простой электронной подписи в Гостевой версии Мобильного приложения ВТБ-Онлайн.

Соглашение о ПЭП в Мобильном приложении (система Онлайн - брокер) – соглашение об использовании простой электронной подписи, заключенное между Клиентом и Банком в порядке, установленном Правилами использования простой электронной подписи (ПЭП), являющимся неотъемлемой частью соглашения о предоставлении услуг на финансовых рынках /соглашения о предоставлении услуг на

финансовых рынках с ведением индивидуального инвестиционного счета, заключенного Клиентом и Банком в порядке, установленном Регламентом оказания услуг на финансовых рынках Банка ВТБ (ПАО).

Социальные выплаты – меры социальной поддержки, социальные гарантии отдельным категориям граждан, установленные законодательством Российской Федерации и предоставляемые государством за счет средств соответствующих бюджетов бюджетной системы Российской Федерации в виде социальных пособий, субсидий, пенсионного обеспечения, компенсаций, выплат компенсационного характера и иных денежных выплат.

Стороны – совместно упоминаемые Банк и Клиент.

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

Электронный документ – документ, информация в котором представлена в электронно-цифровой форме, используемый Сторонами в соответствии с Договором ДБО/ иным соглашением, предусматривающим электронный документооборот между Сторонами с использованием электронной подписи в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Push-сообщение – сообщение, направляемое Банком по технологии «Push-notifications» на конкретное, ранее зарегистрированное в Банке Мобильное устройство Клиента и состоящее из буквенно-цифровых символов. Для передачи Push-сообщений необходимо наличие подключения к сети Интернет Мобильного устройства Клиента. Регистрация Мобильного устройства в целях получения Push-сообщений осуществляется в порядке, установленном Договором ДБО.

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

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

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

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

Банк отказывает в приеме на обслуживание, в заключении Договора, открытии Банковского счета, Счета ОМС в случаях, установленных законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

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

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

- все анкеты/заявления/распоряжения и иные документы на бумажном носителе, подписанные Клиентом и предоставленные им в Банк (указанные документы считаются предоставленными в Банк после их принятия Банком, что подтверждается отметкой Банка в соответствующем разделе таких документов с

указанием даты принятия и подписи работника Банка), составлены по форме, установленной Банком, и заверены собственноручной подписью Клиента;

- Банк направляет документы Клиенту по почте на почтовый адрес, указанный Клиентом в Заявлении, если Клиент документально не уведомит о его изменении в соответствии с подпунктом 1.10.2 настоящих Правил. Клиент несет ответственность за правильность и актуальность адресной информации, сообщенной им Банку.

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

- размещения объявлений на стендах в операционных залах Банка;
- размещения информации на Сайт Банка;
- оповещения Клиентов через Системы ДБО;
- иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

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

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

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

1.10. Клиент обязан:

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

1.10.2. Предоставлять Банку по его запросу, публикуемому в порядке, предусмотренном подпунктом 1.10.1 настоящих Правил, документы и сведения, требуемые в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также уведомлять Банк об изменениях указанных документов и сведений, в том числе об изменении фамилии, имени, отчества, данных Документа, удостоверяющего личность, адреса регистрации и/или фактического проживания, домашнего/рабочего/мобильного номера телефона, адреса электронной почты и иных указанных в Заявлении сведений, в срок не позднее месяца с даты опубликования соответствующего информационного обращения (если иной срок не установлен самим информационным обращением) или с даты изменения соответствующих документов и/или сведений.

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

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

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

1.10.5. Самостоятельно уплачивать сумму налога в отношении доходов в виде процентов, полученных по остатку на Банковском счете, в установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах порядке и случаях.

1.11. Права и обязанности Банка:

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

Банк вправе отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании Распоряжения Клиента, в случае возникновения у Банка подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Банк информирует Клиента о дате и причинах принятия соответствующего решения одним из двух способов:

1) путем включения данной информации в состав уведомления об отказе в совершении операции, вручаемого Клиенту либо его уполномоченному представителю под роспись/направляемого Клиенту по почте заказным письмом с уведомлением/направляемого Клиенту по Системе ДБО в срок не позднее 5 (пяти) Рабочих дней со дня принятия соответствующего решения;

2) путем вручения Клиенту либо его уполномоченному представителю под роспись/направления Клиенту по Системе ДБО отдельного письма, содержащего данную информацию, либо путем направления Клиенту по почте заказного письма с уведомлением, содержащего данную информацию, в срок не позднее 5 (пяти) Рабочих дней со дня принятия соответствующего решения.

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

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

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

1.11.5. Банк вправе приостанавливать проведение операций по Банковскому счету/Счету ОМС и предоставление других услуг в рамках технологий дистанционного доступа к Банковскому счету/Счету ОМС в случае непредоставления Клиентом запрошенных Банком документов и информации, а также в качестве меры в соответствии с нормативными требованиями и рекомендациями Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Банк уведомляет Клиента о применении мер, указанных в настоящем подпункте Правил, любым способом, позволяющим Клиенту получить уведомление и установить, что оно исходит от Банка, в том числе с использованием Системы ДБО.

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

1.11.6. В установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах порядке Банк предоставляет в налоговый орган по месту своего нахождения информацию о суммах выплаченных процентов по остатку на Банковском счете (за исключением процентов, выплаченных по остатку на Банковском счете в валюте Российской Федерации, процентная ставка по которому в течение всего налогового периода не превышает 1 (одного) процента годовых).

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

1.13. Денежные средства на Банковских счетах в валюте Российской Федерации и иностранных валютах застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

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

2. Условия открытия Банковских счетов/Счетов ОМС

2.1. Перечень валют, в которых открываются Банковские счета, устанавливается Банком и размещается на Сайте Банка, валюта Банковского счета указывается в Заявлении. Количество Счетов, Накопительных ВТБ-Счетов и Накопительных счетов «Сейф», открываемых в Банке на имя Клиента, не ограничивается, если иное не предусмотрено Тарифами Банка.

2.2. Заключение Договора осуществляется в следующем порядке, если Правилами не оговорено иное:

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

- подписанное Клиентом в 2 (двух) экземплярах Заявление, содержащее предложение Клиента заключить Договор на условиях настоящих Правил и Тарифов, на бумажном носителе в двух экземплярах, подписанное Клиентом собственноручно;
- подписанное Клиентом в 2 (двух) экземплярах «Уведомление о неприменении положений Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» к отношениям по договору банковского счета в драгоценных металлах» по форме Банка (для заключения договора и открытия Счета ОМС);
- Документ, удостоверяющий личность Клиента;
- иные документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Заявлением Клиент подтверждает, что присоединяется к настоящим Правилам в целом. Акцептом Банка на заключение Договора является открытие Клиенту Банковского счета/Счета ОМС, об открытии которого Клиент просит в Заявлении. Датой заключения Договора в отношении соответствующего Банковского счета/Счета ОМС признается дата открытия Банком Банковского счета/Счета ОМС, об открытии которого Клиент просит в Заявлении. Второй экземпляр Заявления с оригинальными отметками Банка о его принятии (в том числе, с указанием даты принятия и подписью работника Банка) передается Клиенту.

2.2.2. В случаях, установленных Банком, и при наличии заключенного между Банком и Клиентом Договора ДБО Клиент может заключить с Банком Договор с использованием Системы ДБО, в том числе с применением Технологии «Цифровое подписание». Договор считается заключенным с даты принятия Банком Заявления в виде Электронного документа в порядке, установленном Договором ДБО. Информация об открытии Банковского счета/Счета ОМС доступна Клиенту в Системе ДБО с момента заключения Договора.

При наличии технической возможности в целях открытия Мастер-счета Договор может быть заключен путем направления Клиентом в Банк Заявления в виде Электронного документа в порядке, установленном Соглашением о ПЭП, при наличии такого соглашения между Клиентом и Банком. Договор Мастер-счета считается заключенным с даты принятия Банком Заявления в виде Электронного документа в порядке, установленном Соглашением о ПЭП.

2.2.3. Открытие Счетов ОМС осуществляется в ВТБ-Онлайн. VIP-клиентам (статус VIP-клиент присваивается в установленном в Банке порядке) открытие Счетов ОМС доступно также в Филиале № 7777 Банка ВТБ (ПАО) в г. Москве и VIP-офисах или в Офисах Банка, предусматривающих персональное обслуживание VIP-клиентов.

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

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

2.5. Номер Банковского счета/Счета ОМС определяется Банком.

Информация о номере Банковского счета/Счета ОМС, открытого Банком на основании Заявления, отображается в ВТБ-Онлайн, а также может быть предоставлена в Офисе Банка по запросу Клиента в форме справки и/или выписки по Банковскому счету/Счету ОМС. В случае, когда Банковский счет/Счет ОМС открывается непосредственно в момент принятия Заявления, информация о номере Банковского счета/Счета ОМС может быть указана в Заявлении.

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

2.7. Открытие Счета при поступлении в Банк Согласия Клиента:

При поступлении в Банк из ЕСИА в порядке, установленном Постановлением Правительства РФ № 1150, Согласия Клиента Клиент поручает Банку без дополнительного распоряжения открыть Клиенту на условиях настоящих Правил Счет в валюте Российской Федерации, не предусматривающий осуществление операций с использованием платежных карт, отличных от карт Платежной системы «МИР», при одновременном соблюдении следующих условий:

- отсутствие у Клиента открытых Счетов в валюте Российской Федерации, предусматривающих осуществление операций с использованием платежных карт только Платежной системы «МИР» или не предусматривающих осуществление операций с использованием платежных карт;
- наличие у Клиента Договора комплексного обслуживания и действующего Банковского счета/банковского вклада, открытие которого и проведение Идентификации ПОД/ФТ и ФРОМУ осуществлялось Банком при личном присутствии Клиента или его Представителя.

Банк исполняет поручение Клиента при соблюдении вышеуказанных условий и наличии у Банка технической возможности. Информацию о реквизитах открытого Счета Банк

направляет в ЕСИА на основании Согласия Клиента и запроса о предоставлении реквизитов банковского(-их) счета(-ов) Клиента, полученных от ЕСИА в соответствии с Постановлением Правительства РФ № 1150.

Банк информирует Клиента об исполнении поручения посредством направления PUSH-сообщения на ранее зарегистрированное в Банке Мобильное устройство Клиента или SMS-сообщения на Доверенный номер телефона Клиента.

2.8. На основании согласия(-ий) Клиента на использование Счета в целях получения Социальных выплат, на передачу в Банк реквизитов Счета в целях контроля Банком его статуса, на осуществление Банком мониторинга статуса Счета и предоставление в ЕСИА информации о его закрытии, поступившего(-их) в Банк в соответствии с Постановлением Правительства РФ № 1150, Банк осуществляет мониторинг статуса Счета, выбранного Клиентом посредством ЕПГУ в качестве счета для получения Социальных выплат. В случае расторжения Договора, в соответствии с которым открыт Счет, выбранный Клиентом в целях получения Социальных выплат, Банк передает в ЕСИА информацию о его закрытии.

2.9. При поступлении Бюджетной выплаты Клиенту может быть открыт Счет в валюте Российской Федерации без возможности выпуска к нему карт Платежных систем, отличных от платежной системы «МИР», в порядке, установленном в подпункте 3.20.1 Правил.

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

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

3. Условия совершения операций по Банковским счетам/Счетам ОМС

3.1. Клиент вправе в пределах остатка денежных средств на Банковском счете/в пределах остатка Драгоценного металла на Счете ОМС осуществлять операции, предусмотренные законодательством Российской Федерации и не противоречащие режиму Банковского счета/Счета ОМС, путем передачи в Банк Распоряжений. Оформление и передача Распоряжений производится в Офисе Банка³ в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Договором. Распоряжение может быть оформлено и передано в Банк посредством Системы ДБО в порядке, установленном Договором ДБО, в случае если между Банком и Клиентом заключен указанный договор.

³ Операции по Счетам ОМС доступны для VIP-клиентов (статус VIP-клиент присваивается в установленном в Банке порядке) в Офисах Банка, предусматривающих персональное обслуживание VIP-клиентов, или в Филиале № 7777 Банка ВТБ (ПАО) в г. Москве и VIP-офисах.

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

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

3.1.3. В рамках участия Клиента в Маркетинговой акции или покупки ценных бумаг на основании Дящегося поручения в соответствии с Регламентом оказания услуг на финансовых рынках Банка ВТБ (ПАО) оформление и передача в Банк Распоряжения о перечислении денежных средств с Мастер-счета/Счета⁴ с целью их зачисления на Лицевой счет осуществляется Клиентом с использованием Мобильного приложения (система Онлайн-брокер) при условии наличия соглашения о предоставлении услуг на финансовых рынках /соглашения о предоставлении услуг на финансовых рынках с ведением индивидуального инвестиционного счета, Соглашения о ПЭП в Мобильном приложении (система Онлайн – брокер), заключенных между Банком и Клиентом в порядке, установленном Регламентом оказания услуг на финансовых рынках Банка ВТБ (ПАО). Распоряжение должно быть сформировано Клиентом по реквизитам, указанным в извещении, направленном Банком Клиенту в рамках соглашения о предоставлении услуг на финансовых рынках /соглашения о предоставлении услуг на финансовых рынках с ведением индивидуального инвестиционного счета, с учетом требований, установленных Регламентом оказания услуг на финансовых рынках Банка ВТБ (ПАО). Подписание Распоряжения осуществляется Клиентом простой электронной подписью в порядке, установленном Соглашением о ПЭП в Мобильном приложении (система Онлайн – брокер).

В случае несоответствия Распоряжения, полученного Банком с использованием Мобильного приложения (система Онлайн-брокер), требованиям, указанным в настоящем пункте Правил, Банк вправе отказать Клиенту в приеме к исполнению Распоряжения.

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

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

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

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

Распоряжение, оформленное и переданное Клиентом в Банк с использованием Мобильного приложения (система Онлайн-брокер) в соответствии с пунктом 3.1.3 настоящих Правил, признается составленным Клиентом, а действия Банка по его исполнению правомерными, если Распоряжение подписано Клиентом простой электронной подписью в порядке, установленном Соглашением о ПЭП в Мобильном приложении (система Онлайн-брокер).

⁴ только для покупки ценных бумаг

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

3.7. Операции по Счетам ОМС осуществляются в следующем порядке:

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

- путем перевода обезличенного Драгоценного металла с иных Счетов ОМС, открытых на имя Клиента в Банке в соответствующем Драгоценном металле;
- путем зачисления Драгоценного металла, проданного Клиенту Банком за валюту Российской Федерации или иностранную валюту (осуществляется в ВТБ-Онлайн) за счет средств на Банковском счете Клиента в соответствующей валюте в порядке и на условиях, установленных законодательством Российской Федерации. Перечень иностранных валют, в которых может быть открыт Банковский счет для оплаты проданного Клиенту Банком Драгоценного металла, устанавливается Банком и размещается на Сайте Банка.

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

- путем перевода обезличенного Драгоценного металла на другой Счет ОМС, открытый на имя Клиента в Банке в соответствующем Драгоценном металле;
- путем покупки Банком за валюту Российской Федерации у Клиента Драгоценного металла, числящегося на Счете ОМС, с переводом денежных средств на Банковский счет Клиента.

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

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

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

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

3.7.6. Расчеты в валюте расчетов и в Драгоценных металлах осуществляются не позднее следующего дня оформления Клиентом Распоряжения на покупку / продажу Драгоценного металла в ВТБ-Онлайн или Офисе Банка.

3.7.7. Клиент дает Банку Распоряжение/поручение/заранее данный акцепт производить списание Драгоценного металла со Счета ОМС в сумме, указанной в требовании Банка, в случае ошибочного зачисления Банком Драгоценного металла на Счет ОМС Клиента. В случае использования Клиентом ошибочно зачисленного Драгоценного металла, повлекшего недостаточность остатка на Счете ОМС для его списания Банком на основании заранее данного Клиентом акцепта, Банк вправе потребовать от Клиента возврата недостающего количества Драгоценного металла. В этом случае Клиент обязан

вернуть указанное количество Драгоценного металла не позднее 10 (десяти) Рабочих дней с даты выставления Банком такого требования.

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

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

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

3.8. Операции по Банковским счетам осуществляются в следующем порядке:

3.8.1. Пополнение Банковских счетов денежными средствами осуществляется путем внесения наличных денежных средств, за исключением Банковских счетов, указанных в подпункте 3.8.1.1 Правил, и безналичным переводом. Перечень иностранных валют, в которых возможно пополнение Банковских счетов в иностранной валюте путем внесения наличных денежных средств, устанавливается Банком и размещается на Сайте Банка. Пополнение Банковского счета Клиента наличными денежными средствами (осуществляемое переводом без открытия Банковского счета) лицом, не являющимся Клиентом/его Представителем, производится при условии предоставления таким лицом Банку сведений, необходимых для зачисления денежных средств на Банковский счет Клиента (номер Банковского счета, номер Договора, фамилия, имя, отчество (при наличии) Клиента), и соответствия операции требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе в области валютного регулирования и контроля.

3.8.1.1. Пополнение Банковских счетов денежными средствами путем внесения наличных денежных средств не осуществляется по Накопительным счетам/Накопительным счетам «Копилка»/Накопительным счетам «Сейф»/Накопительным ВТБ-Счетам.

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

- между Мастер-счетами/Счетами Клиента, открытыми в Банке в любой из валют;
- с Мастер-счетов/Счетов Клиента на счета банковских вкладов Клиента, открытые в Банке, на банковские счета Клиента, открытые в других кредитных организациях, в той же валюте;
- с Мастер-счетов/Счетов Клиента на банковские счета других физических лиц, на счета физических лиц-индивидуальных предпринимателей/юридических лиц, открытые в Банке или в другой кредитной организации, в той же валюте;
- по Накопительному счету/Накопительному счету «Копилка» /Накопительному счету «Сейф»/Накопительному ВТБ-Счету - переводы, указанные в пунктах 3.8.6.2, 3.8.6.3 Правил.

Клиенту в ВТБ-Онлайн в рамках услуги Автоплатеж предоставляется возможность оформить Распоряжение на Автоплатеж (при наличии технической возможности) в целях осуществления Банком регулярного перевода денежных средств в соответствии с указанным Клиентом графиком и условиями. Особенности оформления Распоряжения на Автоплатеж в целях регулярного пополнения Накопительного счета/Накопительного счета «Копилка»/Накопительного счета «Сейф» установлены подпунктом 3.8.6.2.1 Правил.

3.8.1.3. С использованием Мобильного приложения (система Онлайн-брокер) осуществляются переводы денежных средств с Мастер-счета Клиента с целью их зачисления на Лицевой счет в рамках участия Клиента в Маркетинговой акции.

3.8.1.4. С использованием Мобильного приложения (система Онлайн-брокер) предоставляется возможность Клиенту в рамках услуги Автоплатеж оформить Распоряжение на Автоплатеж (при наличии технической возможности) в целях осуществления Банком регулярного перевода денежных средств с Мастер-счета/Счета в рублях на Лицевой счет в рублях в соответствии с указанным Клиентом графиком и условиями.

Распоряжение на Автоплатеж в целях регулярного пополнения Лицевого счета прекращает свое действие в случае расторжения Договора и закрытия Мастер-счета/Счета, к которому оформлено Распоряжение на Автоплатеж, или закрытия Лицевого счета, для пополнения которого оформлено Распоряжение на Автоплатеж.

Для Автоплатежей, оформленных с использованием Мобильного приложения (система Онлайн-брокер), в целях регулярного пополнения Лицевого счета, применяется следующий порядок. Если для исполнения Распоряжения на Автоплатеж и оплаты вознаграждения в соответствии с Тарифами Банка на Мастер – счете/Счете Клиента недостаточно денежных средств, Распоряжение Банком не исполняется.

3.8.2. Банк предоставляет Клиенту возможность оформить Распоряжение на регулярный перевод средств с Мастер-счета/Счета в оплату услуг юридических лиц, индивидуальных предпринимателей в соответствии с указанным Клиентом графиком и условиями:

- с использованием ВТБ-Онлайн в рамках услуги Автоплатеж в соответствии с Договором ДБО;
- при обращении в Офис Банка, в том числе с использованием Технологии «Цифровое подписание» в соответствии с Договором ДБО;
- при звонке в Контакт-центр с использованием Технологии «Цифровое подписание» в порядке, установленном Договором ДБО.

Клиент может отменить ранее оформленное Распоряжение на регулярный перевод средств в оплату услуг юридических лиц, индивидуальных предпринимателей связи по звонку в Контакт-центр или путем подачи заявления на его отмену в Офисе Банка или с использованием ВТБ-Онлайн.

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

3.8.4. Выдача наличных денежных средств с Банковских счетов, за исключением Банковских счетов, указанных в подпункте 3.8.4.1 Правил, осуществляется в порядке, предусмотренном подпунктами 3.8.4.2 – 3.8.4.3 Правил. Перечень иностранных валют, в которых возможна выдача наличных денежных средств с Банковских счетов, устанавливается Банком и размещается на Сайте Банка.

3.8.4.1. Выдача наличных денежных средств не осуществляется с Накопительных счетов/Накопительных счетов «Копилка»/Накопительных счетов «Сейф»/Накопительных ВТБ-Счетов.

3.8.4.2. Выдача наличных денежных средств с Банковских счетов осуществляется по распоряжению Клиента в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. При этом Клиенту рекомендовано предупредить Офис Банка, в котором он намерен получить наличные денежные средства с Банковского счета, в том числе полученные при покупке Банком Драгоценного металла со Счета ОМС. Информация о рекомендованных сроках уведомления Банка о запланированной операции размещается на Сайте Банка.

Уведомить Банк о запланированной операции можно при личной явке в Офис Банка или с использованием Мобильного приложения (при наличии технической возможности).

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

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

3.8.6. Только для Накопительного счета/Накопительного счета «Копилка» /Накопительного счета «Сейф»/ Накопительного ВТБ-Счета:

3.8.6.1. По Накопительному счету/Накопительному счету «Копилка» /Накопительному счету «Сейф»/ Накопительному ВТБ-Счету операции с наличными денежными средствами не осуществляются.

3.8.6.2. Пополнение Накопительного счета/Накопительного счета «Копилка»/Накопительного счета «Сейф»/ Накопительного ВТБ-Счета может осуществляться следующими способами.

При проведении операции в Офисе Банка пополнение Накопительного счета/Накопительного счета «Копилка»/Накопительного счета «Сейф»/ Накопительного ВТБ-Счета осуществляется путем перевода денежных средств с Мастер-счета/Счета, открытого в той же валюте, что и Накопительный счет/Накопительный счет «Копилка»/Накопительный счет «Сейф»/ Накопительный ВТБ-Счет соответственно.

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

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

Пополнение Накопительного счета/Накопительного счета «Копилка»/Накопительного счета «Сейф»/ Накопительного ВТБ-Счета может осуществляться путем перевода денежных средств со счетов, открытых в других банках.

3.8.6.2.1. Банк предоставляет Клиенту возможность оформить Распоряжение на регулярное пополнение Накопительного счета/Накопительного счета «Копилка»/Накопительного счета «Сейф» с указанием в нем периодичности и условий такого пополнения. Распоряжение на регулярное пополнение Накопительного счета/Накопительного счета «Копилка»/Накопительного счета «Сейф» может быть оформлено с использованием ВТБ-Онлайн в рамках услуги Автоплатеж и (при наличии технической реализации) в офисе Банка. В этом случае пополнение Накопительного счета/Накопительного счета «Копилка»/Накопительного счета «Сейф» может осуществляться путем перевода денежных средств:

- с Мастер-счета/Счета Клиента, открытого в той же валюте, что и Накопительный счет/Накопительный счет «Копилка»/Накопительный счет «Сейф»;
- со счета Карты (Основной Карты, выпущенной на имя Клиента/Дополнительной Карты на имя самого Клиента или на имя третьего лица, выпущенной в дополнение к Основной Карте Клиента), выпущенной в рамках ДКО, в той же валюте, что и Накопительный счет/Накопительный счет «Копилка»/Накопительный счет «Сейф».

Распоряжение на регулярное пополнение Накопительного счета/Накопительного счета «Копилка»/Накопительного счета «Сейф» может содержать распоряжение Банку:

- на перечисление фиксированной суммы в соответствии с графиком в течение определенного времени;
- на перечисление при поступлении заработной платы (фиксированной суммы/процента от заработной платы);
- на перечисление при совершении покупок по Карте. Клиент должен выбрать сумму округления каждой покупки по Карте до суммы, кратной 10 или 100 или 1000. Разница между суммой покупки по Карте и округленной суммой перечисляется на Накопительный счет/Накопительный счет «Копилка»/Накопительный счет «Сейф». В этом случае при расчете суммы перевода денежных средств учитываются операции по оплате товаров и услуг в торгово-сервисных предприятиях и в сети Интернет, по которым расчетные документы, подтверждающие совершение Клиентом указанных операций, были обработаны Банком⁵.

Действие Распоряжения на регулярное пополнение Накопительного счета/Накопительного счета «Копилка»/Накопительного счета «Сейф» начинается со дня следующего за днем подписания Клиентом такого Распоряжения.

Сроки исполнения Распоряжения на регулярное пополнение Накопительного счета/Накопительного счета «Копилка»/Накопительного счета «Сейф»:

- в случае оформления Клиентом Распоряжения на регулярное пополнение Накопительного счета/Накопительного счета «Копилка»/Накопительного счета «Сейф» при перечислении фиксированной суммы в соответствии с графиком в течение определенного времени, Распоряжение на регулярное пополнение исполняется Банком в день, соответствующий графику установленному Клиентом.

Если дата перевода денежных средств в соответствии с графиком, установленным Клиентом в Распоряжении на регулярное пополнение Накопительного счета/Накопительного счета «Копилка»/Накопительного счета «Сейф», приходится на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, перевод средств в соответствии с Распоряжением осуществляется в последний календарный день такого месяца;

- в случае оформления Клиентом Распоряжения на регулярное пополнение Накопительного счета/Накопительного счета «Копилка»/Накопительного счета «Сейф» при поступлении заработной платы, Распоряжение на регулярное пополнение исполняется Банком в день поступления заработной платы на Мастер-счет/Счет Клиента;

- в случае оформления Клиентом Распоряжения на регулярное пополнение Накопительного счета/Накопительного счета «Копилка»/Накопительного счета «Сейф» при совершении покупок по Карте, Распоряжение на регулярное пополнение исполняется Банком на следующий день после отражения операции по оплате товаров и услуг в торгово-сервисных предприятиях и в сети Интернет в выписке по Карте Клиента.

Клиент к одному и тому же Накопительному счету/Накопительному счету «Копилка»/Накопительному счету «Сейф» может оформить несколько Распоряжений с разными комбинациями условий регулярного пополнения (например, на перечисление фиксированной суммы в соответствии с графиком в течение определенного времени и на перечисление фиксированной суммы от поступления заработной платы и т.п.), при этом оформление нескольких Распоряжений на Автоплатеж с одинаковой комбинацией условий регулярного пополнения не допускается.

Банк не исполняет Распоряжение на регулярное пополнение Накопительного счета/Накопительного счета «Копилка»/Накопительного счета «Сейф» при отсутствии на момент его обработки денежных средств на Мастер-счете/Счете Клиента в размере достаточном для выполнения перевода. При поступлении денежных средств на Мастер-

⁵ Определение термина «Дата обработки расчетных документов» приведено в Правилах предоставления и использования банковских карт Банка ВТБ (ПАО)

счет/Счет Клиента в размере, достаточном для исполнения Распоряжения на регулярное пополнение Накопительного счета/Накопительного счета «Копилка»/Накопительного счета «Сейф», Банк осуществляет перевод(ы) денежных средств согласно периодичности и условий Распоряжения на регулярное пополнение Накопительного счета/Накопительного счета «Копилка»/Накопительного счета «Сейф».

При желании Клиент с использованием ВТБ-Онлайн может:

- отменить ранее оформленное им в Офисе Банка Распоряжение на регулярное пополнение Накопительного счета/Накопительного счета «Копилка»/Накопительного счета «Сейф» (далее - Распоряжение на автопополнение⁶)/с использованием ВТБ-Онлайн Распоряжение на Автоплатеж;
- изменить ранее оформленное им Распоряжение на регулярное пополнение Накопительного счета/Накопительного счета «Копилка»/Накопительного счета «Сейф» путем его отмены и оформления нового Распоряжения на Автоплатеж.

3.8.6.3. При проведении операций в Офисе Банка расходование средств с Накопительного счета/Накопительного счета «Копилка»/Накопительного счета «Сейф»/Накопительного ВТБ-Счета осуществляется путем их перевода на Мастер-счет/Счет Клиента, открытый в той же валюте, что и Накопительный счет/Накопительный счет «Копилка»/Накопительный счет «Сейф»/ Накопительный ВТБ-Счет соответственно.

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

- на любой Банковский счет Клиента, счет банковского вклада Клиента, открытый в Банке в любой из валют;
- на банковские счета Клиента, открытые в других кредитных организациях в той же валюте, что и Накопительный счет/Накопительный счет «Копилка» /Накопительный счет «Сейф»/ Накопительный ВТБ-Счет соответственно;
- на банковские счета других физических лиц, открытые в Банке или в других кредитных организациях в той же валюте, что и Накопительный счет/Накопительный счет «Копилка» /Накопительный счет «Сейф»/ Накопительный ВТБ-Счет соответственно;
- на счета физических лиц-индивидуальных предпринимателей/юридических лиц, открытые в Банке или в других кредитных организациях в той же валюте, что и Накопительный счет/Накопительный счет «Копилка» /Накопительный счет «Сейф»/ Накопительный ВТБ-Счет соответственно.

3.8.7. Совершение Клиентом/Представителем расходной операции по Банковскому счету на сумму 5 000 000 (пять миллионов) рублей и более (эквивалент указанной суммы в иностранной валюте в пересчете по курсу Банка России на день проведения операции) возможно:

- в любом Офисе Банка за исключением Филиала № 7777 Банка ВТБ (ПАО) в г. Москве и VIP-офисов, в случае если Клиент не является VIP-клиентом (статус VIP-клиент присваивается в установленном в Банке порядке);
- в Филиале № 7777 Банка ВТБ (ПАО) в г. Москве и VIP-офисах или в любом Офисе Банка, предусматривающих персональное обслуживание VIP-клиентов, если Клиент является VIP-клиентом (статус VIP-клиент присваивается в установленном в Банке порядке).
- в случае совершения Клиентом/Представителем расходной операции, указанной в настоящем подпункте, Банк имеет право требовать предъявления Клиентом/Представителем дополнительных документов, содержащих сведения о Клиенте/Представителе, в целях установления его личности.

⁶ В Офисе Банка оформление новых или изменение/отмена ранее оформленных Распоряжений на автопополнение не осуществляется.

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

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

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

3.8.11. В случаях, установленных Банком, Распоряжение на перевод денежных средств может быть подписано Клиентом с использованием Технологии «Цифровое подписание» в соответствии с Договором ДБО (в случае если между Клиентом и Банком заключен указанный договор).

3.9. Только для Мастер-счета:

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

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

3.10. Банк отказывает Клиенту в осуществлении операции по Банковскому счету/Счету ОМС при несоответствии операции требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативным актам Банка России, режиму Банковского счета/Счета ОМС, недостаточности средств на Банковском счете/недостаточности Драгоценного металла на Счете ОМС, неточности или противоречивости реквизитов Распоряжения, а также по основаниям, предусмотренным подпунктом 1.11.2 настоящих Правил, за исключением случая, предусмотренного подпунктом 3.10.1 настоящих Правил.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.16. Только для Мастер-счета:

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

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

3.17. Только для Накопительного счета/Накопительного счета «Копилка» /Накопительного счета «Сейф»/ Накопительного ВТБ-Счета:

3.17.1. Показатели для расчета средневзвешенной процентной ставки по Накопительному счету/процентной ставки по Накопительному счету «Копилка» /Накопительному счету «Сейф»/ Накопительному ВТБ-Счету устанавливаются Тарифами Банка.

3.17.2. Показатели для расчета средневзвешенной процентной ставки по Накопительному счету/процентной ставки по Накопительному счету «Копилка» /Накопительному счету «Сейф»/ Накопительному ВТБ-Счету доводятся до сведения Клиентов путем

Опубликования информации способами, указанными в пункте 1.7 настоящих Правил, не менее чем за 5 (пять) календарных дней до ввода в действие новых показателей.

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

3.17.4. Показатели для расчета средневзвешенной процентной ставки по Накопительному счету/процентной ставки по Накопительному счету «Копилка» /Накопительному счету «Сейф»/ Накопительному ВТБ-Счету могут дифференцироваться в зависимости от Пакета услуг, предоставляемого Клиенту в соответствии с ДКО, в рамках которого открыт Накопительный счет/Накопительный счет «Копилка» / Накопительный счет «Сейф»/Накопительный ВТБ-Счет, и иных условий, установленных Тарифами Банка.

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

3.17.5. Проценты за каждый процентный (расчетный) период (календарный месяц) выплачиваются Банком ежемесячно путем их зачисления на Накопительный счет/ Накопительный счет «Копилка»/Накопительный счет «Сейф»/Накопительный ВТБ-Счет:

- по Накопительному счету - в последний календарный день месяца;
- по Накопительному счету «Копилка»/Накопительному счету «Сейф»/ Накопительному ВТБ-Счету - в период с последнего календарного дня месяца по 5 (пятое) число месяца, следующего за расчетным периодом. В случае закрытия Накопительного счета «Копилка»/Накопительного счета «Сейф»/Накопительного ВТБ-Счета в период с первого календарного дня месяца до даты выплаты Банком процентов за предыдущий расчетный период, Банк выплачивает проценты за указанный расчетный период в дату закрытия Накопительного счета «Копилка»/ Накопительного счета «Сейф»/Накопительного ВТБ-Счета.

3.17.6. Банк начисляет и уплачивает проценты на остаток денежных средств на Накопительном счете/Накопительном счете «Копилка»/Накопительном счете «Сейф»/Накопительном ВТБ-Счете в следующем порядке:

3.17.6.1. На Накопительном счете:

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

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

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

При начислении процентов применяются процентные ставки, действующие на дату выплаты.

3.17.6.1.2. Итоговая сумма процентов за текущий календарный месяц рассчитывается по формуле, исходя из минимального остатка за текущий месяц и за последние 3 (три), 6

(шесть) и 12 (двенадцать) месяцев, которые предшествовали дате расчета процентов (начиная с месяца, за который рассчитываются проценты):

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

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

где

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

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

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

r_3 – показатель для периода 3 (три) месяца;

r_6 – показатель для периода 6 (шесть) месяцев;

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

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

B_1 – минимальный остаток в текущем месяце;

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

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

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

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

k – количество дней в текущем процентном периоде.

3.17.6.2. На Накопительном счете «Копилка/Накопительном ВТБ-Счете»:

3.17.6.2.1. При открытии Накопительного счета «Копилка»/Накопительного ВТБ-Счета первым процентным (расчетным) периодом является период со дня, следующего за днем первого пополнения Накопительного счета «Копилка» /Накопительного ВТБ-Счета, по последний календарный день месяца, в котором осуществлено первое пополнение. При условии отсутствия зачисления денежных средств на Накопительный счет «Копилка»/Накопительный ВТБ-Счет в месяце его открытия первым процентным (расчетным) периодом является период со дня открытия Накопительного счета «Копилка»/Накопительного ВТБ-Счета по последний календарный день месяца открытия Накопительного счета «Копилка»/Накопительного ВТБ-Счета.

В случае открытия Накопительного счета «Копилка»/Накопительного ВТБ-Счета в последний календарный день месяца первым процентным (расчетным) периодом является календарный месяц, следующий за месяцем открытия Накопительного счета «Копилка»/Накопительного ВТБ-Счета».

В случае если открытие и закрытие Накопительного счета «Копилка»/Накопительного ВТБ-Счета» осуществлено в одном календарном месяце, первым процентным

(расчетным) периодом является период со дня, следующего за днем первого пополнения Накопительного счета «Копилка»/Накопительного ВТБ-Счета», по дату его закрытия.

При закрытии Накопительного счета «Копилка»/Накопительного ВТБ-Счета» последним процентным (расчетным) периодом является период с первого дня календарного месяца, в котором закрывается Накопительный счет «Копилка»/Накопительный ВТБ-Счет», по дату его закрытия.

При закрытии Накопительного счета «Копилка»/Накопительного ВТБ-Счета» проценты за первый процентный (расчетный) период (в случае если открытие и закрытие Накопительного счета «Копилка»/Накопительного ВТБ-Счета» осуществлено в одном календарном месяце)/последний процентный (расчетный) период не выплачиваются, кроме случаев закрытия Накопительного счета «Копилка»/Накопительного ВТБ-Счета» в последний календарный день соответствующего процентного (расчетного) периода.

Проценты начисляются ежедневно на сумму входящего остатка, который имел место на Накопительном счете «Копилка»/Накопительном ВТБ-Счете» на начало каждого календарного дня первого процентного (расчетного) периода/процентного (расчетного) периода/ последнего процентного (расчетного) периода, с учетом предельной суммы, установленной Тарифами Банка. При наличии в какой-либо день первого процентного (расчетного) периода/процентного (расчетного) периода/последнего процентного (расчетного) периода на начало дня остатка, меньше минимальной суммы для начисления процентов, установленной в этот день Тарифами Банка Копилка, проценты за этот календарный день не начисляются и не выплачиваются.

При начислении процентов применяются процентные ставки, действующие на каждый календарный день первого процентного (расчетного) периода/процентного (расчетного) периода/последнего процентного (расчетного) периода.

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

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

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

где

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

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

R₁ – процентная ставка (в процентах годовых), утвержденная Банком для суммы денежных средств на Накопительном счете «Копилка»/Накопительном ВТБ-Счете, не превышающей предельную сумму (для Накопительного ВТБ-Счета: процентная ставка определяется с учетом надбавок, утвержденных Банком и указанных в Тарифах Банка);

R₂ – процентная ставка (в процентах годовых), утвержденная Банком для суммы денежных средств на Накопительном счете «Копилка»/Накопительном ВТБ-Счете, превышающей предельную сумму;

B₁ – часть суммы ежедневного входящего остатка денежных средств на Накопительном счете «Копилка»/Накопительном ВТБ-Счете», не превышающая предельную сумму;

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

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

N_1 – первый день процентного (расчетного) периода;

N_2 – второй день процентного (расчетного) периода;

N – последний день процентного (расчетного) периода.

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

3.17.6.3. На Накопительном счете «Сейф»:

3.17.6.3.1. При открытии Накопительного счета «Сейф» первым процентным (расчетным) периодом является период со дня, следующего за днем первого пополнения Накопительного счета «Сейф», по последний календарный день месяца, в котором был открыт Накопительный счет «Сейф».

В случае открытия Накопительного счета «Сейф» в последний календарный день месяца первым процентным (расчетным) периодом является календарный месяц, следующий за месяцем открытия Накопительного счета «Сейф».

В случае если открытие и закрытие Накопительного счета «Сейф» осуществлено в одном календарном месяце, первым процентным (расчетным) периодом является период со дня, следующего за днем первого пополнения Накопительного счета «Сейф», по дату его закрытия.

В случае отсутствия зачисления денежных средств на Накопительный счет «Сейф» в месяце его открытия первым процентным (расчетным) периодом является период со дня открытия Накопительного счета «Сейф» по последний календарный день месяца его открытия.

При закрытии Накопительного счета «Сейф» последним процентным (расчетным) периодом является период с первого дня календарного месяца, в котором закрывается Накопительный счет «Сейф», по дату его закрытия.

При закрытии Накопительного счета «Сейф» проценты за первый процентный (расчетный) период (в случае если открытие и закрытие Накопительного счета «Сейф» осуществлено в одном календарном месяце)/последний процентный (расчетный) период не начисляются и не выплачиваются, кроме случаев закрытия Накопительного счета «Сейф» в последний календарный день соответствующего процентного (расчетного) периода.

Проценты начисляются ежемесячно в последний календарный день первого процентного (расчетного) периода/процентного (расчетного периода)/последнего процентного (расчетного) периода на сумму минимального остатка (наименьшего значения остатков денежных средств, находившихся на Накопительном счете «Сейф»), который имел место на Накопительном счете «Сейф» на начало дня в соответствующем процентном (расчетном) периоде. При наличии в какой-либо день первого процентного (расчетного) периода/процентного (расчетного) периода/последнего процентного (расчетного) периода на начало дня остатка, меньше минимальной суммы для начисления процентов, установленной в этот день Тарифами Банка, проценты за этот процентный (расчетный) период не начисляются и не выплачиваются.

При начислении процентов применяются процентные ставки, действующие на каждый календарный день первого процентного (расчетного) периода/процентного (расчетного) периода/последнего процентного (расчетного) периода.

3.17.6.3.2. Итоговая сумма процентов за текущий процентный (расчетный) период (календарный месяц) рассчитывается по формуле:

$$S\% = \frac{(S_1 \text{min} * R_1 * d)}{D * 100} + \frac{(S_2 \text{min} * R_2 * d)}{D * 100}, \quad \text{где}$$

S% - сумма процентов за процентный (расчетный) период.

S₁min – сумма минимального остатка, который имел место в процентном (расчетном) периоде, не превышающая предельную сумму.

S₂min – сумма минимального остатка, который имел место в процентном (расчетном) периоде, превышающая предельную сумму.

d – количество дней в процентном (расчетном) периоде (при расчете со ставкой R₁ не может быть более welcome периода).

R₁ – Welcome-ставка в процентах годовых, установленная Тарифами «повышенная ставка» для начисления процентов на сумму минимального остатка, не превышающую предельную сумму.

R₂ – ставка в процентах годовых, установленная Тарифами «базовая ставка» для начисления процентов на сумму минимального остатка, превышающую предельную сумму.

D – количество календарных дней в году (365 или 366).

13.17.7. Размер средневзвешенной процентной ставки, по которой осуществлено начисление и выплата процентов по Накопительному счету за прошедший процентный (расчетный) период, указывается в выписке по Накопительному счету.

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

3.19. Банк вправе приостанавливать проведение операций по Банковским счетам/Счетам ОМС и предоставление других услуг в рамках технологий дистанционного доступа к Банковскому счету/Счету ОМС, в случае непредоставления Клиентом запрошенных Банком документов и информации, а также в качестве меры в соответствии с нормативными требованиями и рекомендациями Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Банк уведомляет Клиента о применении мер, указанных в настоящем подпункте Правил, любым способом, позволяющим Клиенту получить уведомление и установить, что оно исходит от Банка, в том числе с использованием Системы ДБО.

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

3.20. Только для Мастер-счета:

3.20.1. При поступлении Бюджетной выплаты для зачисления на Мастер-счет Клиента, к которому выпущена Карта Платежной системы, отличной от платежной системы «МИР», Клиент поручает Банку без дополнительного распоряжения Клиента:

3.20.1.1. Зачислить поступившую Бюджетную выплату на иной банковский счет Клиента в валюте Российской Федерации, к которому отсутствуют выпущенные карты Платежных систем, отличных от платежной системы «МИР».

При наличии у Клиента в Банке нескольких банковских счетов, удовлетворяющих указанным требованиям, выбор счета осуществляется по усмотрению Банка.

3.20.1.2. При отсутствии у Клиента в Банке банковского счета, удовлетворяющего требованиям пункта 3.20.1.1 настоящих Правил, открыть Клиенту на условиях настоящих Правил Счет в валюте Российской Федерации без возможности выпуска к нему карт Платежных систем, отличных от платежной системы «МИР», зачислить на него поступившую Бюджетную выплату и направить сведения о номере Счета в валюте Российской Федерации, открытого на условиях настоящего пункта Правил, в организацию, от которой поступила Бюджетная выплата.

При исполнении поручений, установленных настоящим подпунктом 3.20.1, Банк руководствуется требованиями законодательства Российской Федерации.

Поручение исполняется при наличии соответствующей технической возможности.

Об исполнении поручения Банк информирует Клиента посредством направления SMS-сообщения на Доверенный номер телефона Клиента.

4. Управление Банковскими счетами/Счетами ОМС по доверенности

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

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

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

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

4.5. При совершении Представителем по доверенности расходной операции по Банковскому счету/Счету ОМС Клиента Банк имеет право требовать предъявления Представителем доверенности, а также дополнительных документов в целях его Идентификации ПОД/ФТ и ФРОМУ.

5. Срок действия Договора и порядок его расторжения

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

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

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

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

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

5.4.2. При закрытии Счета ОМС (осуществляется в ВТБ-Онлайн и в Офисе банка (для VIP-клиентов⁷ и владельцев Пакета услуг «Привилегия-Мультикарта»⁸)) по указанию Клиента Банк переводит остаток Драгоценного металла со Счета ОМС на иной Счет ОМС Клиента, открытый в Банке, либо приобретает у Клиента Драгоценный металл в количестве имеющегося на Счете ОМС остатка за валюту Российской Федерации с зачислением денежных средств на Банковский счет Клиента, указанный в Распоряжении Клиента о расторжении Договора.

5.4.3. При закрытии Банковского счета, с которого осуществляется перевод денежных средств в соответствии с Распоряжением на регулярный перевод средств, такое Распоряжение прекращает свое действие со дня принятия Банком к исполнению Распоряжения Клиента о расторжении Договора.

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

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

5.7. Только для Мастер-счета:

5.7.1. Мастер-счет в российских рублях может быть закрыт только одновременно с расторжением ДКО. При наличии остатков денежных средств на Мастер-счете в дату подачи заявления о расторжении ДКО данные денежные средства в тот же день должны быть в полном объеме выданы наличными или переведены в безналичном порядке в соответствии с Распоряжением Клиента.

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

5.8. Только для Накопительного счета/Накопительного счета «Копилка» /Накопительного счета «Сейф»/Накопительного ВТБ-Счета»:

5.8.1. При наличии остатка денежных средств на Накопительном счете/Накопительном счете «Копилка» /Накопительном счете «Сейф»/Накопительном ВТБ-Счете» в дату

⁷ Закрытие Счета ОМС доступно для VIP-клиентов (статус VIP-клиент присваивается в установленном в Банке порядке) в Офисах Банка, предусматривающих персональное обслуживание VIP-клиентов, или в Филиале № 7777 Банка ВТБ (ПАО) в г. Москве и VIP-офисах, или в Офисах Банка, предусматривающих персональное обслуживание владельцев Пакета услуг «Привилегия-Мультикарта».

⁸ Закрытие Счета ОМС доступно для владельцев Пакета услуг «Привилегия-Мультикарта» в Офисах Банка, предусматривающих персональное обслуживание владельцев Пакета услуг «Привилегия-Мультикарта».

подачи Клиентом заявления о расторжении соответствующего Договора/заявления о расторжении ДКО данные денежные средства в тот же день в полном объеме зачисляются на Мастер-счет/Счет, открытый в той же валюте, что и Накопительный счет/Накопительный счет «Копилка» /Накопительный счет «Сейф»/Накопительный ВТБ-Счет».

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

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

6. Ответственность Сторон

6.1. Банк не несет ответственности перед Клиентом:

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

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

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

7. Иные условия

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

- 7.2. Банк осуществляет Опубликование информации об утверждении новых редакций Правил и установлении Тарифов Банка не менее чем за 5 (пять) календарных дней до ввода их в действие.
- 7.3. Банк осуществляет информирование Клиента об утверждении новых редакций Правил и/или Тарифов Банка как минимум одним из способов, указанных в пункте 1.7 настоящих Правил.
- 7.4. Клиент обязан самостоятельно или через Представителя обращаться в Банк/знакомиться с информацией, публикуемой Банком в порядке, установленном настоящими Правилами, для получения сведений об утвержденных Банком Правилах и/или Тарифах Банка.
- 7.5. Отсутствие отказа Клиента от обслуживания (расторжение Договора), а также проведение Клиентом операций по Банковскому счету/Счету ОМС является согласием Клиента на присоединение к новой редакции Правил и/или с применением новых Тарифов Банка. В случае несогласия с утвержденными Банком Правилами и/или Тарифами Банка Клиент имеет право до вступления в силу таких изменений расторгнуть Договор.