



Редакция 27 мая 2026 года

Утверждена Распоряжением  
Председателя Правления от 21 мая 2026 г.

**ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА в ЮГ-Инвестбанк (ПАО)  
для ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ  
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ, ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ В  
УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ**

**Краснодар 2026**

**СОДЕРЖАНИЕ**

<u><b>ТЕРМИНЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ</b></u> .....	<b>3</b>
<u><b>ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА</b></u> .....	<b>7</b>
<u><b>ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА И ОТКРЫТИЯ СЧЕТА</b></u> .....	<b>8</b>
<u><b>СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ</b></u> .....	<b>10</b>
<u><b>ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН</b></u> .....	<b>10</b>
<u><b>ПОРЯДОК И СПОСОБ ИНФОРМИРОВАНИЯ СТОРОН</b></u> .....	<b>18</b>
<u><b>ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН</b></u> .....	<b>19</b>
<u><b>СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ</b></u> .....	<b>21</b>
<u><b>ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ</b></u> .....	<b>23</b>
<u><b>ПРИЛОЖЕНИЯ К ДОГОВОРУ</b></u> .....	<b>25</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ 1</b>	
<u><b>Правила расчетно-кассового обслуживания банковского счета в ЮГ-Инвестбанк (ПАО)</b></u> .....	<b>27</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ 2</b>	
<u><b>Правила предоставления в пользование банковских бизнес-карт ЮГ-Инвестбанк (ПАО)</b></u> ....	<b>33</b>
<u><b>История изменений Договора банковского счета в ЮГ-Инвестбанк (ПАО) для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством порядке частной практикой</b></u> .....	<b>43</b>

Публичное акционерное общество «ЮГ-Инвестбанк»/ ЮГ-Инвестбанк (ПАО), именуемое в дальнейшем Банк, с одной стороны, и Клиент, с другой стороны, при совместном упоминании в дальнейшем именуемые Стороны, заключили настоящий Договор банковского счета для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее – Договор) о нижеследующем:

## 1. ТЕРМИНЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ

**Авторизация** - согласие Банка на осуществление операции с использованием банковской бизнес-карты, предоставляемое банку, выдающему наличные денежные средства, или ТСП.

Направление Банком авторизации банку, выдающему наличные денежные средства, или ТСП, осуществляется Банком в соответствии с п. 4 ст. 845 ГК РФ в целях подтверждения возможности исполнения распоряжения Клиента о списании денежных средств со счета бизнес-карты по операции с использованием бизнес-карты в течение 10 (десяти) календарных дней с момента направления Банком авторизации.

**Адрес Клиента** - адрес Клиента-юридического лица (резидента РФ) в пределах места его нахождения, указанный в едином государственном реестре юридических лиц, адрес регистрации Клиента-юридического лица (нерезидента РФ), указанный в учредительных документах, адрес Клиента-представительства/филиала юридического лица (нерезидента РФ), указанный в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц/адрес Клиента индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающегося в установленном законодательством порядке частной практикой, указанный Банку при приеме на обслуживание либо в процессе обслуживания.

**Аутентификация** - удостоверение правомочности обращения Клиента в Банк для совершения банковских операций и других действий в рамках Договора, и/или получения информации о банковской бизнес-карте, в порядке, предусмотренном Договором.

**Банк** – Публичное акционерное общество «ЮГ-Инвестбанк»/ ЮГ-Инвестбанк (ПАО).

**Банковская карточка** – карточка с образцами подписей и оттиска печати, оформленная в соответствии с требованиями банковских правил.

**Банковская бизнес-карта/бизнес-карта/карта** – эмитированная Банком банковская карта международной платежной системы VISA International, Платежной системы МИР выпускаемая на материальном носителе, предназначенная для совершения операций по выдаче наличных денежных средств со счета бизнес-карты в банкоматах в валюте Российской Федерации и внесению наличных денежных средств на счет бизнес-карты в валюте Российской Федерации (банкнот) с использованием банкомата, оборудованного устройством для приема денежных купюр (Cash-in) /ЛВН Банка/ЛВН сторонних банков, позволяющая оплачивать товары и услуги в ТСП, в т.ч. через «Интернет», в соответствии с настоящим Договором.

Операции внесения наличных денежных средств на счет бизнес-карты с использованием банкомата, оборудованного устройством для приема денежных купюр (Cash-in), осуществляются только на территории Российской Федерации.

Обслуживание банковской бизнес-карты, выпущенной к счету, осуществляется на основании Тарифов ЮГ-Инвестбанк (ПАО) на расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, физических лиц - индивидуальных предпринимателей; лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

Порядок и условия использования банковских бизнес-карт установлены Правилами предоставления в пользование банковских бизнес-карт ЮГ-Инвестбанк (ПАО) – Приложение № 2 Договора.

**Банковский день/операционный день** - установленный Банком период операционного и послеоперационного времени, в течение которого Банк осуществляет обслуживание Клиента.

**Банковский платежный агент** - юридическое лицо резидент Российской Федерации, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются кредитной организацией в целях осуществления деятельности по оказанию платежных услуг, в т.ч. осуществлению перевода денежных средств, в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ).

**Банковский платежный субагент** - юридическое лицо резидент Российской Федерации, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются банковским платежным агентом в целях осуществления деятельности по оказанию платежных услуг, в т.ч. осуществлению перевода денежных средств, в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ.

**Банкомат Банка/Банкомат** - автоматическое устройство, предназначенное для совершения без участия работника Банка/стороннего банка операций по выдаче наличных денежных средств с использованием банковской бизнес-карты и передачи распоряжений кредитной организации о переводе денежных средств со счета бизнес-карты, а также для составления документов, подтверждающих соответствующие операции.

**Банк-эмитент** - кредитная организация, осуществляющая эмиссию (деятельность по выпуску банковских карт, открытию счетов и расчетно-кассовому обслуживанию Клиентов при совершении транзакций с использованием выданных им карт).

**Бесконтактная оплата** - способ совершения платежа путем близкого поднесения или прикосновения карты к считывающему платежному терминалу без физического контакта с терминалом.

**Блокирование банковской бизнес-карты** - временное приостановление использования банковской бизнес-карты.

**ГК РФ** - Гражданский кодекс Российской Федерации.

**Держатель банковской бизнес-карты/Держатель** - физическое лицо, представитель Клиента (в том числе работник Клиента), на имя которого Банк выпустил бизнес-карту, в соответствии с заявлением на выпуск банковской бизнес-карты, форма которого утверждена Банком.

**Договор** - Договор банковского счета в ЮГ-Инвестбанк (ПАО) для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

**Договор ДБО** - Договор дистанционного банковского обслуживания в ЮГ-Инвестбанк (ПАО) для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

**Доменное имя** - обозначение символами, предназначенное для адресации сайтов в сети «Интернет» в целях обеспечения доступа к информации, размещенной в сети «Интернет» (п. 15 ст. 2 Федерального закона от 27.07.2006 N 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»).

**ЕГРИП** - Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей.

**ЕГРЮЛ** - Единый государственный реестр юридических лиц.

**Законодательство** - законы Российской Федерации, Указы Президента Российской Федерации, Постановления Правительства Российской Федерации, нормативные документы Банка России и Федеральной службы по финансовому мониторингу, и иные документы, издаваемые уполномоченными на то органами в целях обеспечения исполнения законов и подзаконных актов Российской Федерации, применимые к настоящему Договору.

**Зарегистрированный номер телефона** - номер телефона сотовой связи руководителя Клиента-юридического лица/Держателя бизнес-карты/представителя Клиента зарегистрированный в системе ДБО, указанный Клиентом Банку, в том числе, при заключении настоящего Договора, открытия расчетного счета/счета бизнес-карты, подключении услуг Банка, а также в иных, установленных Сторонами случаях. Клиент несет ответственность за актуальность указанных Банку зарегистрированных номеров телефонов.

**Зарезервированная сумма** - денежные средства на счете бизнес-карты в размере операции с использованием банковской бизнес-карты, в отношении которой Банком предоставлена авторизация. В соответствии с п. 4 ст. 845 ГК РФ права на зарезервированную сумму не принадлежат Клиенту.

**Заявление-Анкета** - документ на бумажном носителе, подписанный собственноручной подписью Клиента (его Представителя), либо электронный документ, подписанный КЭП/ПЭП Клиента и переданный в Банк в порядке, установленном Банком, в том числе в целях присоединения Клиента к Договору и Правилам.

**Заявление на выпуск банковской бизнес-карты** - заявление на выпуск/перевыпуск банковской бизнес-карты, форма которого утверждена в Банке.

**Интернет-банк для корпоративных клиентов «ЮГ-Инвестбанк бизнес»** – услуга Банка, являющаяся частью системы дистанционного банковского обслуживания (ДБО) Банка и предоставляющая Клиенту по факту верификации и аутентификации, возможность дистанционно проводить банковские и иные операции, предусмотренные настоящим Договором.

**ИП** - индивидуальный предприниматель физическое лицо, зарегистрированное в установленном порядке и осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

**Клиент** – юридическое лицо (резидент РФ либо нерезидент РФ), в том числе действующее в лице своего представительства или филиала, не являющееся кредитной организацией, иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель, а также физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством порядке частной практикой, заключившее с Банком настоящий Договор.

**Кодовое слово** – слово, указываемое Клиентом в заявлении на выпуск банковской бизнес-карты, заявлении об изменении кодового слова по форме, установленной Банком, регистрируемое в базе данных Банка и используемое для аутентификации Клиента при обращении в Банк по номеру телефона +7(861) 253-65-20.

**Лимит** – сумма денежных средств, в пределах которой Держатель может проводить расходные операции с использованием банковской бизнес-карты в течение дня/месяца.

Лимит по банковской бизнес-карте устанавливается и изменяется на основании заявления и/или Тарифов Банка. Банк вправе в одностороннем порядке изменить лимит, при этом Клиент при наличии технической возможности может проверить лимиты с использованием Интернет-банка и/или Мобильного банка для корпоративных клиентов «ЮГ-Инвестбанк бизнес» (далее - система ДБО) или путем обращения в Банк по номеру телефона +7(861) 253-65-20.

**Лицензия** - специальное разрешение на право осуществления юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем конкретного вида деятельности (выполнения работ, оказания услуг, составляющих лицензируемый вид деятельности), которое подтверждается записью в реестре лицензий.

**Лицензируемый вид деятельности** - вид деятельности, на осуществление которого на территории Российской Федерации и на иных территориях, над которыми Российская Федерация осуществляет юрисдикцию в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормами международного права, требуется получение лицензии в соответствии с Федеральным законом от 04.05.2011 N 99-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности».

**Мобильный банк для корпоративных клиентов «ЮГ-Инвестбанк бизнес»** - мобильное приложение, являющееся частью системы дистанционного банковского обслуживания (ДБО) Банка, позволяющее осуществлять доступ к счету/счетам Клиентов с мобильных устройств (смартфонов, планшетных компьютеров и т.д.), работающих на базе платформ Android и iOS.

**Мобильное устройство** – мобильный телефон (смартфон).

**Наличные денежные средства** - совокупность денежных знаков в валюте Российской Федерации в виде банкнот и монет Банка России (далее – наличные денежные средства) и денежных знаков в виде банкнот, казначейских билетов, находящихся в обращении и являющихся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств).

**НК РФ** - Налоговый кодекс Российской Федерации.

**Оператор по приему платежей** - юридическое лицо (резидент Российской Федерации), заключившее с поставщиком Договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

**Операционное время** – установленный Банком период времени, в течение которого принятые от Клиента расчетно-кассовые документы оформляются и отражаются по счету Клиента текущим днем.

**Основной договор** - договор Клиента с его кредитором (контрагентом) или иным получателем денежных средств (далее – кредитор Клиента), которым установлено право кредитора Клиента на списание денежных средств со счета Клиента инкассовыми поручениями или платежными требованиями.

**Остаток на счете** - сумма денежных средств Клиента, находящаяся на счете, определяемая как остаток денежных средств на счете за вычетом зарезервированных сумм, в пределах которой Клиент может проводить операции по счету.

**Остаток на счете банковской бизнес-карты** - сумма денежных средств Клиента, находящаяся на счете бизнес-карты, определяемая как остаток денежных средств на счете бизнес-карты за вычетом зарезервированных сумм, в пределах которой Клиент/Держатель с использованием бизнес-карты может проводить операции по счету бизнес-карты, с учетом лимита бизнес-карты.

**Очередь** - очередь не исполненных в срок распоряжений.

**ПВН** - рабочее место кассира Банка/стороннего банка, оборудованное POS-терминалом, расположенное на территории Банка/стороннего банка. В ПВН предоставляются услуги по приему наличных денежных средств на счет бизнес-карты и/или выдаче наличных денежных средств со счета бизнес-карты.

**Перевыпуск бизнес-карты** - плановый или внеплановый перевыпуск банковской бизнес-карты, а также перевыпуск в связи с утратой бизнес-карты/утратой ПИН-конверта/ ПИН/ повреждением бизнес-карты, в т.ч. в связи с технической неисправностью бизнес-карты/досрочным продлением бизнес-карты/изменением наименования Клиента для эмбоссирования по инициативе Клиента.

**Перечень государств и территорий** - перечень государств и территорий, размещенный на сайте Банка, в которые осуществление переводов производится Банком с установленными ограничениями.

**ПИН** - персональный идентификационный номер, присваиваемый банковской бизнес-карте и являющийся аналогом собственноручной подписи Держателя при совершении операций (в Банкомате/Cash-in/ ТСП).

**ПИН-конверт** - конверт, защищенный от вскрытия без нарушения целостности, содержащий ПИН, и предназначенный для передачи Держателю.

**Платежная система** - международная Платежная система VISA International/ Платежная система МИР.

**Платежная система МИР** - российская национальная платежная система.

**Платежный агент** - юридическое лицо (резидент Российской Федерации), за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель (резидент Российской Федерации), осуществляющие деятельность по приему платежей физических лиц. Платежным агентом является оператор по приему платежей либо платежный субагент.

**Платежный субагент** - юридическое лицо (резидент Российской Федерации) или индивидуальный предприниматель (резидент Российской Федерации), заключившие с оператором по приему платежей договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

**Подразделение Банка** - территориальное подразделение Банка, в котором осуществляется обслуживание счета.

**Подтверждение о присоединении к Договору** - письменное подтверждение Клиента, имеющего с Банком договорные отношения по ранее заключенным: договору банковского счета/договору банковского счета в валюте Российской Федерации/договору на расчетно-кассовое обслуживание/договору об открытии текущего валютного счета и расчетно-кассовом обслуживании о присоединении к Договору оформленное на бумажном

носителе. Подтверждение о присоединении к Договору должно быть оформлено по установленной Банком форме, в том числе, посредством оформления подтверждения (заявления) о присоединении и подключении услуг. Подтверждение о присоединении к Договору оформляется на бумажном носителе и должно быть подписано собственноручной подписью Клиента/его Представителя.

**Поставщик** - юридическое лицо (резидент Российской Федерации), за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель (резидент Российской Федерации), получающие денежные средства плательщика за реализуемые товары (выполняемые работы, оказываемые услуги) в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», а также юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, которым вносится плата за жилое помещение и коммунальные услуги в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации.

**Правила** - следующие Правила являющиеся неотъемлемой частью Договора, при их совместном упоминании:

- Правила расчетно-кассового обслуживания банковского счета в ЮГ-Инвестбанк (ПАО)
- Правила предоставления в пользование банковских бизнес-карт ЮГ-Инвестбанк (ПАО).

**Представитель** - физическое лицо (в т.ч. единоличный исполнительный орган Клиента-юридического лица), совершающее сделки и/или операции с денежными средствами или иным имуществом, в том числе, получающее банковские бизнес-карты, от имени Клиента, в силу полномочия, основанного на доверенности, законе либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления. Доверенность Клиента-юридического лица, подтверждающая соответствующие полномочия представителя, должна соответствовать законодательству и может быть оформлена и представлена в Банк на бумажном носителе, при условии ее подписания собственноручной подписью единоличного исполнительного органа Клиента или иного уполномоченного лица и при условии ее заверения оттиском печати Клиента (при наличии). Доверенность Клиента-индивидуального предпринимателя, а также физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, подтверждающая соответствующие полномочия представителя, должна соответствовать законодательству и может быть оформлена и представлена в Банк:

- на бумажном носителе, при условии ее нотариального оформления;
- на бумажном носителе в простой письменной форме, при условии, что такая доверенность исключительно о наделении представителя курьерскими полномочиями (получение и предоставление корреспонденции) и она оформлена и представлена в Банк лично Клиентом - индивидуальным предпринимателем/Клиентом-физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

В целях удостоверения образца собственноручной подписи представителя при оформлении доверенности на бумажном носителе, Клиент вправе включить образец подписи представителя и подтверждение ее подлинности непосредственно в текст доверенности.

**Прекращение действия банковской бизнес-карты** - окончательное прекращение использования банковской бизнес-карты, при котором разблокирование такой бизнес-карты невозможно.

**Простая электронная подпись (ПЭП)** - простая электронная подпись, отвечающая требованиям, установленным Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

**Рабочий день** - календарные дни с понедельника по пятницу включительно, если они не являются выходными или нерабочими праздничными днями в соответствии с федеральными законами и решениями Правительства Российской Федерации, либо календарные дни - суббота и воскресенье, если указанными федеральными законами и решениями Правительства Российской Федерации они объявлены рабочими днями.

**Расчетный счет** - расчетный счет в валюте Российской Федерации или иностранной валюте открытый Банком/ подразделением Банка Клиенту для осуществления банковских операций, в порядке и на условиях, предусмотренных Договором, за исключением транзитного валютного счета. Под расчетным счетом также понимаются расчетные счета, открытые Банком Клиенту для осуществления банковских операций его обособленным подразделением (филиалом, представительством).

**РФ** - Российская Федерация.

**Сайт Банка** - официальный сайт Банка в сети «Интернет» по адресу [www.invb.ru](http://www.invb.ru).

**Система ДБО** - при совместном упоминании Интернет-банк для корпоративных клиентов «ЮГ-Инвестбанк-бизнес», Мобильный банк для корпоративных клиентов «ЮГ-Инвестбанк-бизнес».

**Страница сайта в сети «Интернет»** - часть сайта в сети «Интернет», доступ к которой осуществляется по указателю, состоящему из доменного имени и символов, определенных владельцем сайта в сети «Интернет» (п. 14 ст. 2 Федерального закона от 27.07.2006 N 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»).

**Субъект персональных данных** - физическое лицо персональные данные которого могут содержаться в получаемых от Клиента документах и сведениях в рамках заключения и исполнения настоящего Договора,

соответствующих Правил, так и иных договоров, заключенных и заключаемых в будущем между Клиентом и Банком.

**Счет** - расчетный счет, счет бизнес-карты при совместном упоминании, открытие и обслуживание которых в Банке осуществляется в соответствии с Договором, в рамках Правил.

**Счет бизнес-карты** - расчетный счет в валюте Российской Федерации, к которому выпущена банковская бизнес-карта. Порядок открытия, закрытия и обслуживания счета бизнес-карты установлен Договором и Правилами РКО, порядок использования Правилами пользования бизнес-картами.

**Тарифы** - тарифы ЮГ-Инвестбанк (ПАО) на расчетно-кассовое обслуживание, на операции по банковским бизнес-картам для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

**Тарифный пакет/пакет услуг** - комплекс отдельных продуктов и услуг Банка на расчетно-кассовое обслуживание Клиентов, предусмотренный Тарифами Банка. Пакет услуг носит публичный характер.

**Транзакция** - единичный факт использования банковской бизнес-карты для приобретения товаров, работ, услуг, получения/внесения наличных денежных средств, перевода денежных средств с бизнес-карты, получения информации по счету бизнес-карты.

**ТСП** - торгово-сервисное предприятие.

**Указ Президента РФ от 06.08.2014 № 560** - Указ Президента РФ от 06.08.2014 № 560 «О применении отдельных специальных экономических мер в целях обеспечения безопасности Российской Федерации».

**Указ Президента РФ от 28.11.2015 № 583** - Указ Президента РФ от 28.11.2015 № 583 «О мерах по обеспечению национальной безопасности Российской Федерации и защите граждан Российской Федерации от преступных и иных противоправных действий и о применении специальных экономических мер в отношении Турецкой Республики».

**Уполномоченное лицо (УЛ)** – физическое лицо, присоединившееся к Договору ДБО и подключенное к системе ДБО, указанное Банку Клиентом в качестве представителя Клиента:

- в заявлении о присоединении к Договору ДБО;
- в Подтверждении о присоединении к Договору ДБО.

**Усиленная квалифицированная электронная подпись (КЭП)** - усиленная квалифицированная электронная подпись, отвечающая требованиям, установленным Федеральным законом от 06.04.2011г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

**Утрата банковской бизнес-карты** - утрата вследствие утери, кражи или по иным причинам, а также получение информации о номере, сроке действия и кодировке магнитной полосы бизнес-карты третьим лицом.

**Федеральный закон 115-ФЗ** - Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

**Федеральный закон 152-ФЗ** - Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

**Федеральный закон 161-ФЗ** - Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

**Cash-in** – автоматическое устройство, предназначенное для совершения Клиентами без участия работника стороннего банка операций по внесению наличных денежных средств на счет бизнес-карты Клиента, составления документов по операциям с использованием бизнес-карты, выдачи информации по счету бизнес-карты, а также для составления документов, подтверждающих совершение соответствующих операций. Внесение наличных денежных средств на счет бизнес-карты осуществляется только на территории Российской Федерации. Внесение наличных денежных средств с использованием Cash-in стороннего банка осуществляется при наличии технической возможности. При внесении наличных денежных средств с использованием Cash-in стороннего банка возможно взимание дополнительной комиссии сторонним банком.

**Push-уведомление** - сообщение, отправляемое Банком с использованием сети «Интернет» на мобильное устройство с зарегистрированным номером уполномоченного лица Клиента с установленным на нем приложением Банка - Мобильный банк для корпоративных клиентов «ЮГ-Инвестбанк бизнес». Push-уведомление отображается на экране мобильного устройства в виде всплывающего уведомления и может быть впоследствии просмотрено в Мобильном банке для корпоративных клиентов «ЮГ-Инвестбанк бизнес». Push-уведомление передается на основании соответствующих протоколов, поддерживаемых программным обеспечением мобильного устройства уполномоченного лица Клиента

**SMS – сообщение** – услуга по предоставлению информации в виде короткого сообщения на зарегистрированный номер телефона о поступлении на счет Клиента и/или списании денежных средств со счета Клиента.

**Viber /WhatsApp** - сообщение – короткое сообщение текстового формата, направляемое в сети «Интернет» при наличии у Клиента действующего приложения Viber или WhatsApp, разработанного компанией Viber Media ([www.viber.com](http://www.viber.com))/WhatsApp Inc.

## 2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

**2.1.** Договор является договором присоединения и включает в себя следующие документы:

- 1) Правила расчетно-кассового обслуживания банковского счета;
- 2) Правила предоставления в пользование банковских бизнес-карт;
- 3) Тарифы.

**2.2.** Договор с учетом соответствующих Правил является смешанным договором (пункт 3 статьи 421 ГК РФ) и содержит, в том числе, элементы договора банковского счета, определяющего порядок предоставления Банком Клиенту услуг по расчетно-кассовому обслуживанию. Публикация Договора осуществляется в электронной форме на сайте Банка [www.invb.ru](http://www.invb.ru) или по запросу Клиента по электронной почте.

**2.3.** В соответствии с ч. 1 ст. 450 ГК РФ Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения и (или) дополнения в условия Договора, в т.ч. в Правила, и/или в Тарифы Банка. При этом Банк обязан не менее чем за 5 (пять) календарных дней до даты введения новой редакции Договора в действие опубликовать новую редакцию Договора на сайте Банка. История изменений Договора указана в Приложении к Договору. Изменения и/или дополнения в Тарифы Банка становятся обязательными для Сторон с даты введения в действие Тарифов Банка. Новые Тарифы Банка размещаются Банком на сайте Банка.

**2.4.** Клиент и Держатель обязаны ежедневно любым доступным им способом, самостоятельно или через уполномоченных лиц, обращаться в Банк, на сайт Банка, для получения сведений о новой редакции, о внесенных изменениях в Договор, в т.ч. Правила, Тарифы Банка.

**2.5.** Информация о Банке:

Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «ЮГ-Инвестбанк»

Сокращенное фирменное наименование: ЮГ-Инвестбанк (ПАО)

ИНН 0106000547, ОГРН 1022300001811, БИК 040349966, к/с 3010181060000000966 в Южном ГУ Банка России.

Почтовый адрес: 350000, г. Краснодар, ул. Красная, 113.

Универсальная лицензия Банка России № 2772.

### **3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА И ОТКРЫТИЯ СЧЕТА**

**3.1.** Заключение Договора между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к Договору в соответствии со ст. 428 ГК РФ при условии представления Клиентом документов согласно перечню, определяемому Банком. Договор считается заключенным с даты открытия первого счета.

Банк вправе отказать в заключении Договора и/или в открытии счета Клиенту на основании пункта 5.2. статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ в случае наличия у Банка подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, в том числе следующей информации:

- о намерениях Клиента-резидента РФ осуществлять операции по переводу денежных средств со своего счета на счета лиц-нерезидентов, не являющихся резидентами Республики Беларусь/Республики Казахстан/Республики Армения/Киргизской Республики, и действующих в своих интересах или по поручению третьих лиц, по заключенным с такими контрагентами-нерезидентами внешнеторговым договорам (контрактам), по которым ввоз товаров, ранее приобретенных у резидентов указанных государств соответственно, будет осуществляться с территорий таких государств;

- о намерениях Клиента-резидента РФ осуществлять операции по сделке, предусматривающей предварительную оплату в рамках внешнеторговых договоров (контрактов), предусматривающих ввоз в РФ запрещенных видов товаров в период срока действия запретов, установленных Указом Президента РФ от 06.08.2014 № 560 и Указом Президента РФ от 28.11.2015 № 583;

- о намерениях Клиента осуществлять деятельность, связанную с использованием для приобретения товаров и услуг, так называемых криптовалют («виртуальная валюта»).

#### **3.2. Порядок открытия счета.**

**3.2.1.** Счет открывается Клиенту на основании Заявления-Анкеты, а также прилагаемых Клиентом к Заявлению-Анкету документов, требуемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и перечнем, определяемым Банком. Форма указанного Заявления-Анкеты, а также перечень Банка размещены на официальном сайте Банка в сети «Интернет» по адресу: [www.invb.ru](http://www.invb.ru).

Документы на иностранном языке, представляются в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык, за исключением установленных законодательством случаев. Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов, принимаются Банком при условии их легализации в установленном порядке либо без их легализации в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации.

Заявление-Анкета на открытие второго и последующих банковских счетов может быть представлено Клиентом в Банк на бумаге, при наличии технической возможности и при отсутствии изменений в документах и сведениях, предоставленных ранее Клиентом в Банк, направлено посредством системы ДБО в

виде вложенного файла в формате «.doc» в составе электронного документа, подписанного простой электронной подписью уполномоченного лица Клиента в системе ДБО, которому Клиентом предоставлено право открывать счета в Банке и подписывать электронные документы от имени Клиента.

Обслуживание Клиента осуществляется по выбранному им варианту Тарифов Банка (тарифного пакета), указанному Клиентом в Заявлении-Анжете при открытии первого и последующего счетов. Банк вправе в одностороннем порядке изменить выбранный Клиентом вариант обслуживания по Тарифам Банка (тарифный пакет), в том числе при открытии первого счета, с уведомлением Клиента по системе ДБО или почтовым отправлением (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении) не позднее дня принятия решения о таком изменении (при открытии первого счета) / не позднее чем за 2 (два) рабочих дня до начала обслуживания Клиента по новому тарифному пакету.

**3.2.2.** Банк открывает Клиенту счет не позднее банковского дня, следующего за днем предоставления всех необходимых надлежаще оформленных документов.

**3.2.3.** Банк открывает Клиенту счет в соответствующей валюте в порядке, установленном Договором и банковскими правилами, в неограниченном количестве, если иное прямо не установлено законодательством. При открытии счета/нескольких счетов в иностранной валюте Клиенту-резиденту Российской Федерации одновременно открывается к каждому счету транзитный валютный счет в соответствующей валюте.

**3.2.4.** Клиент поручает Банку при наличии технической возможности направить на указанные Клиентом Банку адреса электронной почты Клиента/представителя Клиента сведения о номере открываемого Клиенту счета (наименование Клиента, валюта счета, тип счета, номер счета, дата открытия счета), а также по системе ДБО электронные документы, сформированные и подписанные простой электронной подписью.

**3.2.5.** Клиент – юридическое лицо настоящим заверяет Банк и гарантирует, что на дату заключения Договора и открытия любого счета по Договору:

- Клиентом соблюдены корпоративные процедуры, необходимые для заключения Договора и открытия счета, в том числе получены все необходимые согласия уполномоченных органов Клиента;
- Клиент не осуществляет деятельность на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии, в случае если законодательство в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие;
- Клиент не оказывает услуги с использованием сайта в сети «Интернет» в случае, если доменное имя этого сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено;
- заключение Договора и исполнение его условий, в том числе, открытие любого счета по Договору, не нарушит и не приведет к нарушению учредительных и иных документов Клиента и/или любого положения законодательства (для резидентов Российской Федерации)/ законодательства страны регистрации Клиента (для нерезидентов Российской Федерации);
- международным договором/законодательством страны регистрации не предусмотрено разрешение Центрального (Национального) банка страны регистрации для открытия счета и заключение Договора и исполнение его условий. В случае, если такое разрешение предусмотрено для открытия счета, Клиент обязуется предоставить его в Банк одновременно с Заявлением-Анкетой (для нерезидентов РФ).

Клиент - лизинговая компания или коммерческая организация, заключающая договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансового агента, настоящим заверяет Банк об исполнении обязанности постановки на учет в Росфинмониторинге в соответствии с требованиями Федерального закона 115-ФЗ в сроки и порядке, определенные Положением о постановке на учет в Федеральной службе по финансовому мониторингу организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и ИП, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы, утвержденным постановлением Правительства РФ от 27.01.2014 № 58.

**3.3.** Клиент выражает согласие и уполномочивает Банк направлять на зарегистрированный номер телефона Клиента информационные и рекламные сообщения, сообщать/направлять коммерческие предложения Банка, информацию, в том числе рекламу и информацию об услугах Банка и/или услугах/товарах/работах третьих лиц посредством использования почтовой, телефонной, факсимильной, подвижной радиотелефонной связи (включая SMS-сообщения), электронных средств связи (включая push-сообщения, Viber (Вайбер) или WhatsApp (ВотсАпп)-сообщений (короткое сообщение текстового формата, направляемое в сети «Интернет» при наличии у Клиента действующего приложения Viber или WhatsApp. Для направления Клиенту вышеуказанных сообщений Банк вправе на основании соответствующих договоров привлекать третьих лиц, оказывающих сопутствующие услуги. При этом Банк вправе раскрыть (передать) таким третьим лицам необходимую для направления Viber/WhatsApp-сообщений контактную информацию. Риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности, возникающие вследствие использования такого канала передачи информации, несет Клиент. Клиент вправе отозвать согласие на получение рекламной рассылки путем обращения в Банка. В случае неполучения Viber/ WhatsApp – сообщений не по вине Банка, Банк не несет ответственности за неполучение Клиентом указанных

сообщений (отключение данной услуги владельцем интернет-приложения Viber/WhatsApp, изменение номера телефона Клиентом без соответствующего уведомления Банка и т.д.).

**3.4.** Клиент выражает согласие и уполномочивает Банк передавать полностью или частично любые сведения и/или документы компетентным органам и/или финансово-кредитным учреждениям, в которых Банк имеет корреспондентские счета, по их запросам в целях осуществления расчетов по операциям Клиента.

**3.5.** Клиент - ИП, Клиент - физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством порядке частной практикой, а также представитель Клиента вправе при обслуживании в Банке/подразделении Банка не предъявлять документ, удостоверяющий личность, при условии соответствия биометрических персональных данных (фотоизображения лица) Клиента - ИП/Клиента - физического лица, занимающегося в установленном законодательством порядке частной практикой/Представителя Клиента данным, имеющимся в системах Банка.

#### **4. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ**

**4.1.** Заключив Договор, Банк предоставляет Клиенту возможность открыть счет и воспользоваться услугами, предусмотренными Договором и соответствующими Правилами, указав их в Заявлении-Анкете при заключении Договора, либо в заявлении о подключении услуги.

**4.2.** Предоставление услуг, не включенных в Договор, регулируется отдельными договорами, соглашениями и правилами (условиями) обслуживания, заключенными/установленными как до, так и после заключения Клиентом и Банком Договора.

**4.3.** Услуги Банка оплачиваются Клиентом в порядке и сроки, установленные Банком, в соответствии с Тарифами Банка, действующими на момент оплаты, если иное не предусмотрено в дополнениях к Договору. Тарифы Банка могут быть изменены и/или дополнены, в т.ч. приняты в новой редакции, Банком самостоятельно. В случае несогласия с применением новых Тарифов Банка Клиент вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения Договора, в порядке, предусмотренном Договором.

**4.4.** В случае несения Банком дополнительных расходов, связанных с выполнением распоряжений Клиента (в т.ч. дополнительное вознаграждение, уплаченное банкам-корреспондентам, почтовые, телеграфные, телефонные расходы, стоимость курьерских передач документов), Клиент компенсирует их в полном объеме.

**4.5.** Клиент дает Банку согласие (заранее данный акцепт) на списание со своего счета сумм, причитающихся за услуги Банка, и сумм дополнительных расходов Банка по мере осуществления Банком расчетно-кассовых операций на основании распоряжения Банка (прямое дебетование).

В случае отсутствия денежных средств на счете Клиента, возможных для списания в оплату услуг Банка и дополнительных расходов, связанных с выполнением распоряжений Клиента, Клиент дает Банку согласие (заранее данный акцепт) на списание сумм, причитающихся Банку за услуги, и сумм дополнительных расходов с иных счетов Клиента в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открытых в Банке на основании распоряжения Банка (прямое дебетование).

Заранее данный акцепт на списание денежных средств предоставляется Клиентом Банку без ограничения по сумме и количеству расчетных документов Банка с возможностью их частичного исполнения.

При необходимости списания денежных средств со счета в валюте, отличной от валюты, в которой установлено обязательство по оплате услуг Банка и дополнительных расходов, связанных с выполнением распоряжений Клиента, Клиент поручает Банку произвести за счет Клиента конвертацию валюты, находящейся на счете по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на дату совершения операции, в размере неисполненного обязательства.

**4.6.** Банк не уплачивает Клиенту проценты на остаток денежных средств, находящийся на счете, если иное не установлено Тарифами, Договором или соглашением Сторон.

**4.7.** При осуществлении расчетов по оплате услуг Банка по настоящему Договору положения статьи 317.1 ГК РФ не применяются.

#### **5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

##### **5.1. Банк обязан:**

**5.1.1.** Осуществлять правовую экспертизу документов, предоставленных Клиентом для открытия счета, консультировать Клиента о порядке их правильного оформления.

**5.1.2.** При предоставлении Клиентом всех необходимых Банку документов открыть Клиенту расчетный счет на условиях настоящего Договора.

**5.1.3.** Информировать Клиента об открытии счета, передав уполномоченному представителю Клиента уведомление об открытии счета.

**5.1.4.** Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание Клиента по счету в соответствии с законодательством Российской Федерации, внутренними локальными нормативными актами Банка, содержащими правила осуществления переводов денежных средств, и условиями настоящего Договора.

**5.1.5.** Обеспечивать сохранность денежных средств, поступивших на расчетный счет Клиента.

**5.1.6.** Предоставлять Клиенту выписки по его счету в порядке, установленном настоящим Договором.

**5.1.7.** Обеспечить Клиента необходимыми для открытия счета документами банка и бланками расчетных и кассовых документов.

**5.1.8.** Сохранять тайну банковского счета, операций по счету и сведений о Клиенте в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**5.1.9.** Информировать Клиента:

- о введении, отмене и изменении банковских услуг и тарифов на услуги Банка;
- об изменении операционного времени, реквизитов и местонахождении Банка;
- о порядке приема и исполнения документов на прием и выдачу наличных денежных средств;
- о формах расчетных документов, внутренних бланков и иных форм документов Банка, порядке выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования), исполнения распоряжений, и иной информации, связанной с осуществлением переводов, в порядке, предусмотренном п. 6.1. Договора, не позднее, чем за 10 календарных дней до введения их в действие.

**5.1.10.** Осуществлять валютный контроль в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации.

**5.1.11.** В случае принятия Банком решения об отказе в совершении операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона 115-ФЗ, по причине наличия подозрений о том, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, представить Клиенту, которому отказано в проведении операции, информацию на ранее указанные Клиентом Банку адреса электронной почты Клиента и/или представителя Клиента, или по системе ДБО, или почтовым отправлением (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении) о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции.

**5.1.12.** Информировать Клиента – резидента о применении мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона 115-ФЗ, и об отнесении Центральным Банком Российской Федерации Клиента к группе высокой степени (уровню) риска совершения подозрительных операций. Информация может быть направлена на ранее указанные Клиентом Банка адреса электронной почты Клиента и/или представителя Клиента, или по системе ДБО, или почтовым отправлением (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении). В случае информирования Клиента посредством системы ДБО или электронной почты датой получения Клиентом информации считается день, следующий за днем направления Банком информации. В случае информирования Клиента почтовым отправлением датой получения им информации считается седьмой день со дня отправки Банком заказного письма.

**5.1.13.** В отношении Клиента – резидента, который отнесен Банком и Центральным Банком Российской Федерации к группе высокой степени (уровню) риска совершения подозрительных операций, не проводить операции по списанию денежных средств со счета, а также не осуществлять операции по выдаче наличных денежных средств за исключением случаев, указанных в пункте 6 статьи 7.7 Федерального закона 115-ФЗ.

**5.1.14.** В отношении Клиента – резидента, который отнесен Банком и Центральным Банком Российской Федерации к группе высокой степени (уровню) риска совершения подозрительных операций, не выдавать при расторжении Договора остаток денежных средств со счета, либо не перечислять остаток на другой счет Клиента или на счет третьего лица по указанию Клиента. Исключение составляют случаи, когда операция по списанию денежных средств со счета или выдача наличных денежных средств со счета Клиента осуществляется при проведении в отношении него процедур, применяемых в деле о банкротстве, если проведение данной операции допускается в ходе соответствующей процедуры.

**5.1.15.** В отношении Клиента – резидента, который отнесен Банком и Центральным Банком Российской Федерации к группе высокой степени (уровню) риска совершения подозрительных операций, прекратить обеспечение возможности использования Клиентом электронных средств платежа, в том числе карт, включая возможность совершения операций посредством системы ДБО.

**5.1.16.** В случае расторжения Договора в течение семи календарных дней осуществить перевод остатка денежных средств, находящихся на счете Клиента (сальдо счета) по указанным Клиентом в заявлении о расторжении Договора реквизитам, или выдать сумму остатка наличными денежными средствами из кассы Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на банковском счете в течение шестидесяти дней со дня направления в соответствии с пунктом 3 статьи 859 ГК РФ Банком Клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк осуществляет перевод остатка денежных средств на специальный банковский счет Банка в Банке России. Возврат денежных средств Клиента осуществляется в течение 5 (пяти) банковских дней с даты поступления в Банк требования Клиента о возврате остатка денежных средств.

**5.1.17.** По заявлению Клиента направить ему по почте заказным письмом или передать уполномоченному представителю Клиента уведомление о закрытии счета.

## **5.2. Банк имеет право:**

**5.2.1.** Использовать имеющиеся на счете Клиента денежные средства, гарантируя ему право беспрепятственно распоряжаться этими средствами.

**5.2.2.** Любым из способов, предусмотренных п. 6.1. Договора запрашивать и получать от Клиента документы (надлежащим образом заверенные копии документов), необходимые для:

- открытия расчетного счета;
- осуществления расчетно-кассового обслуживания и иных банковских операций;
- осуществления валютного контроля в соответствии с законодательством;
- идентификации Клиента и третьих лиц (представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца), систематического обновления информации о Клиенте и третьих лицах (представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце);
- исполнения Банком требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в том числе содержащую сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, финансовом положении, деловой репутации, целях финансово-хозяйственной деятельности, источниках происхождения денежных средств;
- представления банкам-корреспондентам по их запросам для подтверждения соблюдения установленных банками-корреспондентами правил, требований и политик (в т.ч. в области комплаенс, безопасности, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, противодействия коррупции и иных);
- установления лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

**5.2.3.** Запрашиваемая банками-корреспондентами и/или необходимая для подтверждения соблюдения Банком и Клиентом правил, требований и политик, установленных банками-корреспондентами, дополнительная информация, а также копии документов могут включать в себя информацию, имеющую отношение к исполнению распоряжения Клиента банком-корреспондентом, которой располагает Банк в отношении Клиента.

Передача Банком дополнительной информации, а также копий документов банкам-корреспондентам не влечет за собой нарушение Банком обязательств соблюдения банковской тайны.

**5.2.4.** Отказать Клиенту в приеме и исполнении расчетных документов, а также документов на прием и выдачу наличных денежных средств в случаях:

- совершения Клиентом операций, противоречащих действующему законодательству Российской Федерации;
- оформления указанных документов с нарушением установленных к ним требований и сроков их представления в Банк;
- наличия явных признаков подделки документов;
- подписания указанных документов не уполномоченными лицами;
- не представления Клиентом документов (надлежащим образом заверенных копий документов), указанных в п. 5.3.5. настоящего Договора;
- возникновения в результате реализации мер внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения у работников Банка подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- если данные Клиента или наименование получателя указаны в действующих списках организаций и физических лиц, причастных к террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, иных списках, утвержденных международными и/или иностранными организациями;
- если Клиент и/или получатель находятся в собственности или под контролем, действует от имени и/или в интересах либо прямо и/или косвенно связаны с лицом, включенным в действующие списки организаций и физических лиц, причастных к террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, иные списки, утвержденные признанными международными и/или иностранными организациями;
- если счет получателя открыт в банках и/или кредитных/финансовых организациях, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, либо они указаны в действующих списках организаций и физических лиц, причастных к террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, иных списках, утвержденных международными и/или иностранными организациями;
- если это нарушает и/или может привести к нарушению установленных ограничений, санкций, эмбарго в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами международных организаций (в том числе Организации Объединенных Наций), законодательством иностранных государств применяющимся к распоряжению Клиента в связи с использованием при его исполнении иностранных

корреспондентских счетов, открытых в банках, соблюдающих указанные ограничения в связи с требованиями применимого к ним законодательства и/или внутренних политик;

- совершения Клиентом операций в пользу получателей, зарегистрированных или расположенных в государстве/на территории, проведение переводов в которые Банком осуществляется с установленными ограничениями, либо на счета получателей, открытые в банках, зарегистрированных или расположенных в государстве/ на территории, проведение переводов в которые Банком осуществляется с установленными ограничениями, указанных в Перечне государств и территорий. Банк вправе изменять Перечень государств и территорий самостоятельно;

- указания в назначении платежа на русском и/или иностранном языке наименования государств/территорий, или географического наименования, в том числе, населенных пунктов, расположенных в государствах/на территориях, указанных в Перечне государств и территорий;

- если у Банка, действующего разумно и добросовестно, имеются основания предполагать, что исполнение распоряжения Клиента или зачисление средств на счет получателя, может быть, не завершено в сроки, предусмотренные законодательством и настоящим Договором, по не зависящим от Банка обстоятельствам, и/или может повлечь возникновение убытков у Банка и/или Клиента, иные негативные последствия;

- если у Банка отсутствует возможность исполнения распоряжения с учетом маршрутов проведения платежей, существующих на момент проведения контроля, и имеющейся у Банка возможности привлечь другие банки-корреспонденты для исполнения распоряжения в иностранной валюте;

- если Клиентом не представлены и/или представлены заведомо недостоверные документы (копии документов), и/или информация, запрошенные Банком в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и/или Договором;

- предусмотренных законодательством и Договором.

**5.2.5.** Не принимать к исполнению распоряжения Клиента о переводе денежных средств:

- в случае противоречия их законодательству иностранных государств, применяющегося к привлекаемым Банком для совершения операций банкам-корреспондентам в силу наличия у них на территории данных государств корреспондентских счетов в иностранных банках.

- в пользу получателей, зарегистрированных или расположенных в государстве/на территории, проведение переводов в которые ограничено привлекаемыми Банком банками-корреспондентами, либо на счета получателей, открытые в банках, зарегистрированных или расположенных в государстве/на территории, проведение переводов в которые ограничено привлекаемыми Банком банками-корреспондентами;

- в назначении платежа которых на русском и/или иностранном языке указаны наименования государств/территорий, или географические наименования, в том числе, населенные пункты, расположенные в государствах/территориях проведение переводов, в которые ограничено привлекаемыми Банком банками-корреспондентами;

- в случае выявления операций по счету, связанных с осуществлением Клиентом функций поставщика/платежного агента/ банковского платежного агента по приему платежей от физических лиц в адрес поставщиков услуг, до момента получения от Клиента пояснений о причинах неиспользования Клиентом специального банковского счета.

**5.2.6.** Временно не проводить операции по переводу денежных средств по распоряжению Клиента при наличии у Клиента спора (в том числе судебного) относительно лиц, имеющих право распоряжаться счетом, и в период отсутствия у Клиента надлежаще оформленной банковской карточки, а также приостанавливать проведение операций по счету Клиента в случае возникновения у работников Банка сомнений в подлинности документов, подтверждающих полномочия лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на счете. В этом случае вводимые ограничения могут быть сняты Банком только после представления Клиентом документов, которые Банк сочтет достаточными для разрешения всех противоречий и сомнений.

**5.2.7.** Отказать Клиенту в предоставлении услуг, не связанных с проведением операций по счету, в случае если средств на счете недостаточно для возмещения Банку комиссионного вознаграждения в соответствии с тарифами.

**5.2.8.** Отказать Клиенту в приеме и/или исполнении поручения на покупку (продажу) валюты.

**5.2.9.** Банк имеет право списывать денежные средства со счета Клиента на основании платежного документа в случаях:

а) взыскания денежных средств в соответствии с законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;

б) взыскания по исполнительным документам;

в) предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика (акцепт или заранее данный акцепт).

**5.2.10.** Банк имеет право, а Клиент дает Банку согласие (заранее данный акцепт), на списание денежных средств со счета Клиента в следующих случаях:

а) взимания Банком платы в соответствии с действующими Тарифами за оказанные услуги;

- б) в погашение задолженности по обязательствам Клиента перед Банком в соответствии с заключенными Сторонами договорами (соглашениями), содержащими условие о предоставлении Клиентом согласия Банку на списание денежных средств со счетов Клиента, открытых в банке, на условиях заранее данного акцепта, в том числе сумм неустоек (пеней, штрафов) за невыполнение и/или несвоевременное выполнение взятых на себя по ним обязательств;
- в) взимания суммы расходов Банка, а также дополнительных комиссий банков-корреспондентов, связанных с исполнением поручения Клиента, в размере фактически произведенных затрат;
- г) удержания денежных средств в валюте Российской Федерации/иностранной валюте, ошибочно зачисленных Банком на счет Клиента, независимо от даты зачисления, в т.ч. в результате конвертации со счета в иностранной валюте;
- д) взимания суммы иных документально подтвержденных расходов Банка, понесенных в результате обслуживания счета;
- е) удержания денежных средств в валюте Российской Федерации, зачисленных Банком на счет в следствие ошибки плательщика/банка плательщика, независимо от даты зачисления;
- ж) удержания денежных средства в иностранной валюте, зачисленных Банком ошибочно на транзитный валютный счет Клиента, если денежные средства не списаны по основаниям, установленным Банком России. Клиент подтверждает, что доведенная до него Банком информация об ошибочном зачислении денежных средств, является основанием для изменения Банком сведений о коде вида операции, содержащихся в ранее представленных Клиентом для идентификации поступления денежных средств на транзитный валютный счет информации о коде вида операции и (или) документах, связанных с проведением операции;
- з) удержания денежных средств, ошибочно зачисленных на счет в результате операций с использованием банковской бизнес-карты и/или ошибочно не списанных со счета карты в результате операций с бизнес-картой (выпущенной к счету);
- и) списания сумм денежных средств, эквивалентные суммам операций, совершенных с использованием банковских бизнес-карт, выданных Клиенту в рамках Договора, и выставленным к оплате банками, ТСП и организациями, через международную платежную систему VISA International/Платежную систему МИР.
- Банк не рассматривает по существу возражения Клиента против списания денежных средств со счета по заранее данному акцепту в случае списания по требованиям получателей средств - третьих лиц.
- 5.2.11.** При недостаточности денежных средств на счете для списания Банком денежных средств в случаях, установленных п. 5.2.10. (за исключением подпунктов (е) и (ж)) Договора, Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) списывать указанные денежные средства с иных счетов Клиента в валюте РФ или иностранной валюте, открытых в соответствии с Договором. При необходимости списания денежных средств со счетов в валюте, отличной от валюты, в которой установлено обязательство, Клиент поручает Банку произвести за счет Клиента конвертацию валюты, находящейся на его счетах в Банке, по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на дату совершения операции, в счет погашения задолженности в соответствии с п. 5.2.10. Договора.
- 5.2.12.** Привлекать другие банки и кредитные учреждения для исполнения распоряжений Клиента, самостоятельно выбирать маршрут платежа по системе корреспондентских счетов.
- 5.2.13.** Приостанавливать операции по счету, применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств на счете Клиента в случаях, предусмотренных законодательством и Договором.
- 5.2.14.** Приостанавливать полностью или частично операции по счету Клиента, а также отказать в совершении операции в случаях, если проведение операций Клиента, в том числе с использованием счетов в иностранных государствах банков-корреспондентов, привлекаемых Банком, запрещено ограничениями, установленными применимым законодательством иностранных государств, международными санкциями, судебными решениями и решениями иных компетентных органов иностранных государств.
- 5.2.15.** Приостановить операции по счету и исполнение распоряжений Клиента, в том числе принятого распоряжения, до предоставления Клиентом документов, предусмотренных п. 5.2.2 Договора.
- 5.2.16.** Приостановить исполнение распоряжений и другие операции по счету в случае наступления обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся, в том числе, отключение электроэнергии и иные обстоятельства и ограничения, возникшие не по вине Банка.
- 5.2.17.** Не принимать на расчетное обслуживание внешнеэкономические контракты Клиента, а также отказывать в проведении исходящего платежа по внешнеэкономическому контракту Клиента в случае наличия в отношении такого Клиента или его операций и сделок критериев и признаков необычных операций и сделок, указанных в документах Банка России, либо наличия иных признаков операций и сделок, несущих для Банка репутационные риски.
- 5.2.18.** Ограничивать и приостанавливать использование Клиентом системы ДБО Банка, включая распоряжение Клиентом счетом, в случаях выявления Банком в деятельности Клиента признаков необычных операций и сделок, ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по Договору и/или Правилам, в том числе при не предоставлении сведений по запросам Банка, с предварительным

уведомлением Клиента по системе ДБО, а по требованию уполномоченных государственных органов в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством, в том числе:

- при непредоставлении или несвоевременном предоставлении документов (сведений) по запросам Банка в целях исполнения требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

- при предоставлении Клиентом документов, в том числе по запросам Банка, вызывающих у Банка сомнения в их действительности (достоверности), если представленные документы содержат информацию, не соответствующую информации, полученной Банком из иных общедоступных источников, от уполномоченных государственных органов, или содержащейся в документах, ранее представленных Клиентом в Банк, и Банк имеющимися доступными на законных основаниях способами не может устранить имеющиеся сомнения (противоречия);

- в случае невозможности завершить обновление сведений, полученных в результате идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в установленные законодательством сроки;

- в иных случаях, определяемых Банком в одностороннем порядке.

В случае ограничения или приостановления Банком применения Клиентом системы ДБО в части распоряжения счетом, распоряжение счетом Клиент осуществляет посредством распоряжений на бумажном носителе, оформленных и представленных Клиентом в Банк в соответствии с требованиями законодательства, условий Договора и Тарифов Банка.

**5.2.19.** Ограничивать и приостанавливать использование Клиентом физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством порядке частной практикой, системы ДБО Банка, включая распоряжение Клиентом счетом, в случаях выявления Банком информации о прекращении/приостановлении таким Клиентом частной практики, с предварительным уведомлением Клиента по системе ДБО.

**5.2.20.** Устанавливать лимиты и иные ограничения операций по счету Клиента, в том числе на переводы и/или выдачу наличной иностранной валюты со счета, в случае введения Российской Федерацией, иностранными государствами, национальными банками иностранных государств (группы иностранных государств), международными организациями санкций и ограничений, применяемых к привлекаемым Банком для осуществления расчетов банкам-корреспондентам в силу наличия у них на территории иностранных государств корреспондентских счетов, открытых в иностранных банках, а также в случае установления ими ограничений в отношении сделок с участием российских банков с иностранной валютой, находящейся в обращении на территории соответствующего иностранного государства (группы государств).

**5.2.21.** В одностороннем порядке:

- вводить новые Тарифы, вносить изменения и дополнения в действующие Тарифы;

- изменять операционное время Банка и порядок приема и исполнения расчетных документов, а также документов на прием и выдачу наличных денежных средств;

- расторгнуть Договор в порядке и случаях, установленном законодательством.

**5.2.22.** Производить зачет денежных требований Банка к Клиенту, в том числе по другим заключенным Сторонами договорам (соглашениям, сделкам), в установленном порядке.

**5.2.23.** По просьбе Клиента направить в исполняющий банк запрос относительно реквизитов поступивших средств, изменении реквизитов по ранее отправленным переводам, розыске ожидаемых денежных средств и отправленных сумм, о причине неоплаты расчетных документов.

**5.2.24.** При наличии технической возможности использовать факсимильное воспроизведение подписи уполномоченных лиц Банка с помощью средств механического или иного копирования при подписании справок, заказываемых Клиентом по системе ДБО Банка.

**5.2.24.1.** Справки, заказанные Клиентом посредством системы ДБО Банка, оформляются Банком в электронном виде и подписываются ПЭП работника Банка.

**5.2.24.2.** Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с тем, что:

- он должен заранее уточнить, принимается ли справка, сформированная Банком в порядке, предусмотренном п. 5.2.24.1. Договора, тем лицом, органом, организацией, куда он намеревается её подать;

- Банк не несет ответственности за отказ любых лиц, органов, организаций в приеме справки, сформированной в порядке, предусмотренном п. 5.2.24.1. Договора.

### **5.3. Клиент обязан:**

**5.3.1.** Представить в Банк документы (надлежащим образом заверенные копии документов) необходимые для открытия расчетного счета, согласно перечню, установленному законодательством, нормативными актами Банка России и перечнем определяемым Банком.

**5.3.2.** Предоставить в Банк документы (надлежаще заверенные их копии), свидетельствующие об изменении сведений, установленных Банком при открытии счета, и об идентификации Клиента, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, в том числе о лицах, уполномоченных распоряжаться счетом, об изменении учредительных документов, оттиска печати, наименования, организационно-правовой

формы, органах управления, величины зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величины уставного фонда (имущества), местонахождения, почтового адреса, адреса электронной почты, номеров контактных телефонов и факсов, а также о реорганизации, банкротстве, ликвидации.

Указанные документы (надлежаще заверенные их копии) и сведения необходимо передать в Банк в течение 7 (семи) рабочих дней с момента возникновения (принятия) этих изменений или их регистрации уполномоченным органом (за исключением сведений о принятии решения о начале процедуры ликвидации, возбуждения дела о банкротстве либо изменения состава лиц, уполномоченных распоряжаться счетом). Сведения о принятии решения о начале процедуры ликвидации, возбуждении судом дела о банкротстве либо сведения об изменении состава лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, Клиент обязан представить Банку не позднее следующего рабочего дня с момента наступления указанных событий.

До момента представления Банку документов, подтверждающих наличие соответствующих полномочий у лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, Клиент обязуется не представлять в Банк платежные документы, подписанные лицами, полномочия которых Банку не подтверждены.

**5.3.3.** В установленных случаях своевременно производить замену банковской карточки и нести ответственность за достоверность данных, указанных в банковской карточке.

Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту, в случае если прекращение полномочий лиц, утративших право подписи, не было своевременно подтверждено Клиентом представлением новой банковской карточки.

**5.3.4.** Незамедлительно письменно информировать Банк:

**5.3.4.1.** Об отмене доверенностей, в том числе, в случае публикации сведений в официальном издании, содержащих прямо или косвенно указание на право представителя Клиента распоряжаться счетом, совершать от имени Клиента какие-либо сделки, либо иные действия в соответствии с Договором. В уведомлении Клиента в обязательном порядке должна быть указана информация о реквизитах доверенности, а также информация, позволяющая Банку идентифицировать представителя. Риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие не уведомления Клиентом Банка об отмене указанных доверенностей либо вследствие нарушения, установленного настоящим пунктом Договора порядка уведомления, несет Клиент. Банк вправе принять доверенность, подтверждающую полномочия представителя Клиента, на которого в Банке ранее отсутствовала доверенность, на проверку сроком до 2 (двух) рабочих дней. Банк не принимает от указанного представителя Клиента расчетные, кассовые и иные документы Клиента до завершения проверки такой доверенности Банком.

**5.3.4.2.** О получении /продлении срока действия /возобновлении/ аннулировании/ прекращении действия лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию.

**5.3.4.3.** О статусе зарегистрированного доменного имени и указателе страницы сайта в сети «Интернет»/ о продлении /прекращении /аннулировании регистрации доменного имени и указателе страницы сайта в сети «Интернет».

**5.3.5.** Незамедлительно предоставлять по запросу Банка документы (надлежащим образом заверенные копии документов), необходимые для:

- осуществления расчетно-кассового обслуживания и иных банковских операций (в течение операционного времени, когда поступил запрос);
- осуществления валютного контроля в соответствии с законодательством (в течение операционного времени, когда поступил запрос);
- идентификации Клиента и третьих лиц (представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца), а также сведения в целях определения финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения, деловой репутации, источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества (в течение операционного времени, когда поступил запрос, либо в течение срока установленного в требовании Банка);
- систематического обновления информации о Клиенте и третьих лицах (представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце), (в течение пяти банковских дней с момента получения запроса);
- исполнения Банком требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (в течение операционного времени, когда поступил запрос);
- представления банкам-корреспондентам по их запросам для подтверждения соблюдения установленных банками-корреспондентами правил, требований и политик (в т.ч. в области комплаенс, безопасности, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, противодействия коррупции и иных) (в течение срока, установленного Банком в запросе);
- установления лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (в течение срока, установленного Банком в запросе).

Запрос Банка, направляется в адрес Клиента способами, предусмотренными п.п. 6.1.2.–6.1.6. Договора, если Договором или законодательством не предусмотрен иной порядок. При этом копии документов должны

быть оформлены надлежащим образом и удостоверены подписями уполномоченных лиц и оттиском печати Клиента (при наличии) или нотариально.

**5.3.6.** Предоставлять в установленный Банком срок любую информацию, сведения, документы, связанные с исполнением требований, содержащихся в актах и договорах, перечисленных в п. 9.1. Договора.

**5.3.7.** Своевременно и в полном объеме оплачивать (обеспечивать оплату путем поддержания на счете необходимого остатка денежных средств) услуги Банка в соответствии с Тарифами, а также расходы, дополнительные комиссии банков-корреспондентов, связанные с переводами со счета по фактической стоимости.

**5.3.8.** Распоряжаться денежными средствами, хранящимися на счете в Банке, в пределах остатка на счете в соответствии с законодательством, а также в соответствии с решениями органов управления Клиента. Стороны установили, что контроль остатка на счете и операций по счету, в том числе приходных и расходных операций по счету, на соответствие сметам/бюджету Клиента и/или решениям органов управления Клиента Клиент осуществляет самостоятельно. Риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие ненадлежащего контроля Клиентом остатка на счете и операций по счету на соответствие сметам/ бюджету Клиента и/или решениям органов управления Клиента несет Клиент.

Клиент обязан не допускать дебетового сальдо по счету.

**5.3.9.** Нести полную ответственность:

- за правильность платежных реквизитов, указанных им в расчетных документах;
- за достоверность сведений и подлинность документов, представляемых в Банк;
- за правомерность операций по счету, проводимых по его распоряжению.

**5.3.10.** Оформлять расчетные документы и документы по приему и выдаче наличных денежных средств и предъявлять их в Банк в соответствии и в порядке, предусмотренном законодательством, нормативными документами Банка России, принятой международной банковской практикой, внутренними локальными нормативными актами Банка, содержащими правила осуществления переводов денежных средств, и условиями настоящего Договора.

**5.3.11.** Производить пересчет полученных наличных денежных средств в помещении у кассы Банка в присутствии представителя Банка.

**5.3.12.** Получать банковские выписки по счету в соответствии с п. 2.23. Правил РКО.

**5.3.13.** Сообщать Банку в письменной форме о суммах, ошибочно зачисленных на счет Клиента или неправильно списанных с его счета, не позднее 10 (десяти) календарных дней после получения соответствующей выписки по счету. При непоступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными Клиентом.

**5.3.14.** Провести возврат ошибочно зачисленной суммы (в случае отсутствия или недостаточности денежных средств на счете провести пополнение счета) в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения требования Банка.

**5.3.15.** Не осуществлять по счету операции в случаях, если имеются достаточные основания полагать, что исполнение распоряжения Клиента или зачисление средств на счет получателя, может быть, не завершено в сроки, предусмотренные законодательством и/или настоящим Договором, проведение операции может повлечь возникновение убытков у Банка и/или Клиента или наступление иных негативных последствий.

**5.3.16.** Представить в Банк в случае расторжения Договора письменное заявление, оформленное в порядке, установленном Банком, денежную чековую книжку с неиспользованными денежными чеками и корешками, ключи от абонентской ячейки и пропуска в Банк, полученные Клиентом или его уполномоченными представителями.

#### **5.4. Клиент имеет право:**

**5.4.1.** Самостоятельно распоряжаться средствами, находящимися на его счете, в порядке, на условиях и в пределах, установленных законодательством и Договором.

**5.4.2.** Получать от Банка в порядке, установленном Договором, информацию об операциях по счету, консультации по порядку открытия расчетного счета, оформления и исполнения расчетных документов, документов на прием и выдачу наличных денежных средств.

**5.4.3.** Направлять в Банк письменные запросы по вопросам, которые являются предметом регулирования настоящего Договора.

**5.4.4.** Давать в установленном порядке распоряжения Банку о списании денежных средств с его счета по требованию третьих лиц на условиях акцепта (путем предоставления соответствующего заявления) либо заранее данного акцепта (путем заключения Соглашения о заранее данном акцепте).

**5.4.5.** Отозвать свои распоряжения (платежные поручения), принятые, но не исполненные Банком.

Клиент, являющийся получателем средств, вправе отозвать свои платежные требования и инкассовые поручения принятые, но не исполненные банком плательщика.

Частичный отзыв сумм по расчетным документам не допускается.

Отзыв расчетных документов производится на основании представленного в Банк заявления Клиента, составленного в двух экземплярах в произвольной форме, с указанием реквизитов, необходимых для

осуществления отзыва, включая номер, дату составления, сумму расчетного документа, наименование плательщика/получателя средств, наименование банка-плательщика/банка-получателя. Оба экземпляра заявления должны быть подписаны лицами, наделенными правом подписи расчетных документов и заверенные оттиском печати Клиента (при наличии).

**5.4.6.** Расторгнуть Договор в порядке, установленном законодательством, нормативными актами Банка России и с соблюдением условий настоящего Договора.

**5.4.7.** В случае получения Клиентом - резидентом информации о применении мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона 115-ФЗ и об отнесении Центральным Банком Российской Федерации Клиента к группе высокой степени (уровню) риска совершения подозрительных операций, Клиент вправе обратиться с заявлением об отсутствии оснований для применения к нему мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона 115-ФЗ в межведомственную комиссию, созданную при Центральном Банке Российской Федерации с приложением при необходимости пояснений, документов и/или сведений. Применение к Клиенту-резиденту мер может быть обжаловано в судебном порядке только после его обращения в межведомственную комиссию.

## **6. ПОРЯДОК И СПОСОБ ИНФОРМИРОВАНИЯ СТОРОН**

**6.1.** Банк извещает Клиента о введении новых, внесении изменений и дополнений в действующие Тарифы, об установлении операционного дня (операционного времени) Банка, об изменении оказываемых Банком услуг, об установлении сроков исполнения принятых от Клиента поручений на покупку (продажу) валюты, о порядке приема и исполнения расчетных документов и документов на прием и выдачу наличных денежных средств (распоряжений), о формах распоряжений, бланков и иных форм документов, установленных Банком не менее чем за 3 (три) рабочих дня до введения их в действие, а также предоставляет Клиенту другую информацию в рамках исполнения Договора следующими способами (одним или несколькими по выбору Банка, если иное не указано в Договоре):

**6.1.1.** Размещение соответствующих объявлений на стендах в операционных залах Банка.

**6.1.2.** Направление уведомлений через абонентский ящик Клиента.

**6.1.3.** Направление уведомления по системе ДБО.

**6.1.4.** Направление уведомления заказным почтовым отправлением по адресу, представленному Клиентом в Банк и известному Банку на дату исполнения своих обязательств.

**6.1.5.** Передача уведомления уполномоченному представителю Клиента под расписку.

**6.1.6.** Направление уведомления по электронным средствам связи (факс, телеграмма, электронная почта, SMS-сообщение/Push-уведомления).

**6.1.7.** Размещение информации на официальном сайте Банка в сети «Интернет».

**6.1.8.** Доведения посредством телефонной связи.

**6.2.** Информация об операционном дне (операционном времени) Банка доводится до сведения Клиента путем размещения объявления на стендах операционных залов Банка, а также на сайте Банка в сети «Интернет» по адресу: [www.invb.ru](http://www.invb.ru).

**6.3.** Банк выдает Клиенту дубликаты выписок, а также копии расчетных/платежных документов не позднее 2-го (второго) рабочего дня, следующего за днем получения письменного требования Клиента.

**6.4.** Банк информирует Клиента о поступивших в Банк исполнительных документах не позднее следующего рабочего дня после дня их получения Банком способами, предусмотренными п.п. 6.1.2. - 6.1.6., 6.1.8. Договора.

**6.5.** Банк предоставляет сведения, составляющие банковскую тайну, и документы (копии документов), связанные с исполнением Договора, Клиенту или его уполномоченному представителю, а также государственным органам, должностным и иным лицам в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации или соглашением Сторон.

**6.6.** Банк информирует Клиента по его запросам об условиях совершения банковских операций по Договору, а также о правилах оформления распоряжений способами, предусмотренными п.п. 6.1.2. - 6.1.6. Договора.

**6.7.** Банк направляет Клиенту уведомление об открытии счета не позднее следующего рабочего дня после открытия счета способами, предусмотренными п.п. 6.1.2. – 6.1.5. Договора.

**6.8.** Банк передает уполномоченному представителю Клиенту уведомление о закрытии счета под расписку или направляет его заказным почтовым отправлением не позднее 3 (третьего) рабочего дня после закрытия счета.

**6.9.** Банк уведомляет Клиента о случаях приостановления исполнения операций Клиента, предусмотренных п.п. 5.2.13. – 5.2.16. Договора, одним из способов, указанных в п.п. 6.1.2. – 6.1.6. Договора, не позднее рабочего дня, следующего за днем наступления соответствующих обстоятельств.

**6.10.** Банк информирует Клиента в соответствии с требованиями ч. 9.2. ст. 9 Федерального закона 161-ФЗ об исполнении полученного от Клиента заявления на блокирование банковской бизнес-карты/заявления о прекращении действия банковской бизнес-карты, одним из способов, указанных в п.п. 6.1.3., 6.1.5., 6.1.6. Договора, в день такого блокирования или прекращения.

**6.11.** Клиент в рамках исполнения Договора уведомляет Банк и/или передает информацию Банку

следующими способами:

**6.11.1.** Направление уведомления по системе ДБО.

**6.11.2.** Направление уведомления заказным почтовым отправлением по почтовому адресу Банка, указанному на официальном сайте Банка в сети «Интернет» по адресу: [www.invb.ru](http://www.invb.ru).

**6.11.3.** Передача уведомления уполномоченному представителю Банка под расписку.

Клиент заверяет и гарантирует, что передаваемая в рамках исполнения Договора информация не относится к инсайдерской информации (признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

**6.12.** В случае принятия Банком решения об отказе от заключения договора банковского счета с Клиентом, об отказе в проведении операции по счету, о расторжении Договора в соответствии с п. 5.2 и 11 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ Банк в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия соответствующего решения представляет Клиенту, которому отказано в заключении договора банковского счета/отказано в проведении операции по счету/с которым расторгается Договор, информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения.

Банк направляет уведомление Клиенту одним из способов, указанных в п.п. 6.1.2. - 6.1.6. Договора.

**6.13.** Банк в рамках Договора направляет Клиенту уведомления, запросы и иную информацию по адресу, указанному Клиентом в представленных для открытия счета документах. В случае изменения местонахождения Клиент обязан известить об этом Банк путем направления соответствующего уведомления с приложением документов, подтверждающих данные сведения (в том числе, но не ограничиваясь – изменения в уставные документы). Все сообщения, направленные в адрес Клиента, считаются полученными Клиентом в случае, если они направлены Банком по последнему адресу, информация по которому предоставлена Клиентом, хотя бы Клиент по этому адресу более не находится. Все риски неполучения соответствующих сообщений и не совершения юридически значимых действий в этом случае возлагаются на Клиента, в том числе и риски финансовых (имущественных) потерь.

## **7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

**7.1.** В случае невыполнения или ненадлежащего выполнения принятых на себя по Договору обязательств Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством, условиями Договора и соответствующих Правил.

**7.2.** Банк несет ответственность перед Клиентом за правильность и своевременность совершения операций по счету, сохранность находящихся на счете Клиента денежных средств.

В случаях несвоевременного зачисления на счет Клиенту денежных средств в валюте Российской Федерации либо их необоснованного списания со счета, а также невыполнения указаний Клиента о переводе денежных средств в валюте Российской Федерации со счета либо об их выдаче со счета, Банк обязан уплатить на эту сумму проценты в размере 1/365 ключевой ставки Банка России, действующей в день исполнения обязательств Банком, за каждый день просрочки, но не выше 20 (двадцати) процентов от просроченной (непереведенной, необоснованно списанной или невыданной) суммы. Выплата указанных процентов исключает возможность предъявления Клиентом иных требований о возмещении убытков.

В случаях несвоевременного зачисления на счет Клиенту денежных средств в иностранной валюте либо их необоснованного списания со счета, а также невыполнения указаний Клиента о переводе денежных средств в иностранной валюте со счета либо об их выдаче со счета, Банк обязан уплатить на эту сумму проценты в размере 0,01% (ноль целых одна сотая процента) от суммы не перечисленных/необоснованно списанных/несвоеременно зачисленных денежных средств, за каждый день просрочки, но не выше 20 (двадцати) процентов от просроченной (непереведенной, необоснованно списанной или не выданной) суммы. Выплата указанных процентов исключает возможность предъявления Клиентом иных требований о возмещении убытков.

**7.3.** Банк не несет ответственность в случае, если исполнение распоряжения Клиента и проведение операций по счету не может быть завершено в сроки, предусмотренные законодательством, по не зависящим от Банка обстоятельствам, а также в иных случаях, предусмотренных Договором.

**7.4.** В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по Договору и соответствующим Правилам, Клиент обязан возместить Банку причиненные таким неисполнением документально подтвержденные убытки.

**7.5.** Банк не несет ответственности за частичное или полное невыполнение своих обязательств по Договору и соответствующим Правилам, возникших в результате неполадок (сбоев в работе) технических средств вне компетенции Банка.

**7.6.** Банк не несет ответственности перед Клиентом за:

- последствия исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и настоящим Договором процедур Банк не может установить факт подписания/предоставления в Банк расчетного (платежного) документа Клиента

неуполномоченными лицами, в частности, если выдавшее распоряжение лицо, подпись которого имеется в банковской карточке, утратило свои полномочия;

- последствия исполнения расчетных (платежных) документов на списание и выдачу денежных средств со счета Клиента, подписанных лицами, не уполномоченными Клиентом распоряжаться денежными средствами на счете (поддельные расчетные (платежные) документы), в тех случаях, когда расчетный документ оформлен таким образом, что Банк визуально, без применения специальных приборов, не смог установить факта несоответствия подписей и/или печати на переданном в Банк расчетном (платежном) документе образцам подписей уполномоченных Клиентом лиц и/или оттиска печати, содержащихся в банковской карточке Клиента, и этот факт несоответствия мог быть установлен только путем проведения специальной экспертизы;
- последствия исполнения Банком распоряжений получателей средств на списание денежных средств со счета, если с использованием предусмотренных банковскими правилами процедур Банк по внешним признакам не мог установить факт выдачи распоряжений неуполномоченными лицами, в том числе фальсифицированных/ подложных документов;
- ущерб, причиненный Клиенту в результате недобросовестного (незаконного) распоряжения денежными средствами Клиента уполномоченными им лицами;
- подлинность, полноту и достоверность документов и сведений, представленных Клиентом для открытия счета и/или по требованию Банка, а также за правильность, полноту и достоверность сведений, указанных Клиентом при заполнении расчетных документов, документов на прием и выдачу наличных денежных средств и за соответствие осуществляемых Клиентом операций уставным документам;
- неисполнение расчетных документов и документов на прием и выдачу наличных денежных средств в случае несоответствия/противоречия проводимых операций действующему законодательству;
- неисполнение расчетных документов и документов на прием и выдачу наличных денежных средств в случае их оформления не в соответствии с действующим законодательством, требованиями нормативных документов Банка России и международной банковской практики;
- неисполнение расчетных документов и документов на прием и выдачу наличных денежных средств при наличии в Банке противоречивых данных о полномочиях должностных лиц Клиента, а также в случае окончания срока полномочий должностных лиц, указанных в банковской карточке;
- неисполнение расчетных документов и документов на прием и выдачу наличных денежных средств при недостаточности средств на счете;
- неисполнение расчетных документов и документов на выдачу наличных денежных средств в случаях, предусмотренных действующим законодательством и Договором;
- недостачу полученных Клиентом в Банке наличных денежных средств, если недостача выявлена Клиентом при пересчете денежной наличности вне помещения у кассы Банка и без его представителя;
- убытки, которые может понести Клиент вследствие неблагоприятного изменения курса (стоимости) валюты с момента подачи поручения на покупку/продажу валюты, распоряжения на перевод денежных средств в иностранной валюте, отличной от валюты счета, заявки/письма Клиента с согласием на конверсию денежных средств, до момента исполнения Банком указанных распоряжений;
- отказ от приема и/или исполнения поручений на покупку/продажу валюты;
- неисполнение, приостановление исполнения и/или последствия исполнения распоряжений Клиента об осуществлении трансграничного перевода денежных средств, если такое неисполнение, приостановление или последствие исполнения обусловлены законодательством и ограничениями иностранных государств, союза государств, судебными решениями или решениями иных компетентных органов, регулирующих проведение трансграничных переводов в валюте распоряжения Клиента;
- задержку в осуществлении расчетно-кассового обслуживания Клиента, произошедшего не по его вине, а также за ошибки, упущения, допущенные другими банками и кредитными организациями, в том числе не отвечает за последствия, связанные с их финансовым положением;
- отказ от исполнения и несвоевременное исполнение расчетно-кассовых операций в случае непредставления или несвоевременного представления Клиентом в Банк документов (надлежащим образом заверенных копий документов) перечисленных в п.п.5.3.2., 5.3.5., 6.13. настоящего Договора;
- блокировку денежных средств, неисполнение операций по переводу денежных средств, невозврат денежных средств банками-корреспондентами Банка и иными банками, кредитными/финансовыми организациями в рамках поручений Клиента, если:
  - Клиент и/или получатель находятся в собственности или под контролем, действует от имени и/или в интересах либо прямо и/или косвенно связаны с лицом, включенным в действующие списки организаций и физических лиц, причастных к террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, утвержденные признанными международными и/или иностранными организациями;
  - счет получателя открыт в банках и/или кредитных/финансовых организациях, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, либо они указаны в действующих списках организаций и физических лиц, причастных к

террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, утвержденных международными и/или иностранными организациями;

- это нарушает и/или может привести к нарушению установленных ограничений, санкций, эмбарго в соответствии с законодательством, нормативными актами международных организаций (в том числе Организации Объединенных Наций), законодательством иностранных государств, применяющимся к распоряжению Клиента в связи с использованием при его исполнении иностранных корреспондентских счетов, открытых в банках, соблюдающих указанные ограничения в связи с требованиями применимого к ним законодательства и/или внутренних политик;
- неисполнение поручений Клиента и приостановление операций по счету Клиента в случаях, установленных в п.п. 5.2.16., 5.2.19., 5.4.5. настоящего Договора.

**7.7.** Банк не осуществляет контроль за целевым использованием средств при осуществлении Клиентом операций по счету, если иное не установлено законодательством и/или Договором.

**7.8.** Клиент несет ответственность за:

- подлинность, полноту и достоверность документов и сведений, представленных для открытия счета, а также документов и сведений, представленных по требованию Банка;
- правильность и достоверность сведений, указанных Клиентом при заполнении расчетных документов и документов на прием и выдачу наличных денежных средств;
- своевременность представления в Банк документов и сведений, установленных п.п. 5.3.2., 5.3.3., 5.3.5. Договора. До поступления в Банк сообщения/документов об изменениях, указанных в п.п. 5.3.2. и 5.3.3. все действия, совершенные по предоставленным ранее реквизитам, адресным и другим сведениям, считаются совершенными законно и являются надлежащим исполнением Банком своих обязательств по Договору;
- соответствие проводимых по счету операций режиму счета, установленному законодательством, нормативными документами Банка России и Договором.

**7.9.** За непредставление или несвоевременное представление по запросу Банка документов (надлежащим образом заверенных копий документов) указанных в п. 5.3.5. Договора Клиент уплачивает Банку комиссию в соответствии с Тарифами Банка за каждый не предоставленный либо предоставленный с нарушением установленного Банком срока документ.

**7.10.** В случае нарушения п.п. 5.3.2. и 5.3.3. Договора Клиент в исковом порядке возмещает убытки, понесенные Банком, если таковые имели место.

**7.11.** За не уведомление Банка в течение 10 (десяти) календарных дней после получения выписки по счету об ошибочно зачисленных на счет Клиента суммах он уплачивает Банку проценты на сумму этих средств по ключевой ставке Банка России.

Проценты не начисляются в случае, если Клиент сам возвратил Банку ошибочно зачисленные на его счет суммы до момента обнаружения этого факта Банком.

**7.12.** В случае неисполнения Клиентом обязательства по погашению задолженности в иностранной валюте, указанной в подпунктах «г» и «ж» п. 5.2.10. Договора, Банк вправе потребовать от Клиента уплаты неустойки в размере 0,1% от суммы задолженности, подлежащей перечислению Клиентом, за каждый день просрочки, но не выше 20 (двадцати) процентов от суммы задолженности.

**7.13.** Банк не несет ответственности за неисполнение поручений Клиента и приостановление операций по счету в случаях, установленных п.п. 5.2.4., 5.2.5., 5.2.17., 5.2.18., 5.2.19. Договора.

**7.14.** Стороны освобождаются от ответственности в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, повлекших за собой невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств по Договору и соответствующим Правилам. К обстоятельствам непреодолимой силы в частности, но не исключительно, относятся такие события, как забастовки и военные действия, наводнения, пожары, землетрясения и другие стихийные бедствия; действия и решения государственных и муниципальных органов, в том числе судебных, правоохранительных и налоговых органов, а также судебных приставов-исполнителей; преступные действия третьих лиц, а также любые другие обстоятельства, находящиеся за пределами разумного контроля Банка.

## **8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ**

**8.1.** Договор действует в течение неопределенного срока.

**8.2.** Клиент вправе в любое время в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения Договора, письменно уведомив Банк.

**8.3.** Закрытие одного из счетов, открытых в рамках Договора, осуществляется на основании заявления без расторжения Договора.

**8.4.** Договор может быть расторгнут по инициативе Клиента в любое время путем подачи в Банк письменного заявления установленной формы.

Заявление может быть представлено:

- на бумажном носителе;

-при наличии технической возможности направлено посредством системы ДБО в виде вложенного файла в формате «.doc» в составе электронного документа «Письмо», подписанного электронной подписью уполномоченного лица Клиента в системе ДБО, которому Клиентом предоставлено право открывать счета в Банке и подписывать электронные документы от имени Клиента. Электронный документ, подписанный неуполномоченными лицами, к исполнению Банком не принимается;

Если иное не установлено законодательством и Правилами, при получении Банком от Клиента заявления на закрытие счета или заявления о расторжении Договора и выдаче/перечислении остатка (в случае расторжения Договора Банком в соответствии с пунктом 3 статьи 859 ГК РФ), денежные средства, находящиеся на закрываемом счете и оставшиеся после погашения задолженности Клиента перед Банком, выдаются Банком Клиенту в наличной форме (данный порядок применяется только для Клиентов – индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством порядке частной практикой), либо по указанию Клиента перечисляются на другой счет Клиента, либо его правопреемника в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями соответствующих Правил и Тарифов Банка, открытый в кредитной организации на территории Российской Федерации.

Заявление на закрытие счета в иностранной валюте Клиента-нерезидента принимается Банком при условии нулевого остатка на счете. В случае наличия остатка денежных средств на счете в иностранной валюте Клиента-нерезидента на момент закрытия счета, Клиент-нерезидент поручает Банку закрыть счет в иностранной валюте не позднее рабочего дня, следующего за днем перевода остатка денежных средств на основании платежного документа/поручения на конвертацию, оформленного Клиентом самостоятельно в соответствии с Договором.

Заявление на закрытие счета банковской бизнес-карты представляется в Банк не позднее чем за 45 (сорок пять) календарных дней до даты расторжения Договора, с указанием реквизитов для перевода остатка денежных средств (при его наличии) при закрытии счета бизнес-карты.

До расторжения Договора и закрытия счета бизнес-карты Клиент обязуется произвести все расчеты по операциям, совершенным с использованием бизнес-карты.

Со дня подачи Клиентом письменного заявления о расторжении Договора, Банк блокирует все бизнес-карты Клиента и осуществляет прекращение их действия в порядке, установленном Правилами пользования бизнес-картами, а Клиент не вправе совершать операции оплаты товаров/услуг, оформленные с использованием бизнес-карты, а также оформлять и допускать оформление каких-либо документов с использованием реквизитов бизнес-карты.

**8.5.** После прекращения Договора приходные и расходные операции по счету Клиента не осуществляются, за исключением операции, предусмотренной п.п. 5.1.16., 8.4. Договора. Денежные средства, поступившие Клиенту после прекращения настоящего Договора, возвращаются отправителю.

**8.6.** Договор может быть расторгнут по требованию Банка в судебном порядке в случаях, предусмотренных законодательством.

Банк вправе расторгнуть Договор в случаях, предусмотренных законодательством, в том числе законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также законодательством о налогах и сборах.

Договор считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) календарных дней с момента получения Клиентом уведомления способом, указанным в подпунктах 6.1.2. - 6.1.6. пункта 6.1. Договора.

**8.7.** Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора в случае отсутствия в течение одного года операций по счету. Если в рамках Договора открыто несколько счетов, то при отсутствии в течение одного года операций по одному из счетов, Договор продолжает действовать в отношении счетов, на которых имеются денежные средства и по которым Клиентом проводятся операции. Банк направляет Клиенту уведомление об одностороннем отказе от исполнения обязательств по счету, по которому в течение одного года отсутствуют операции по счету, и по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком такого уведомления счет подлежит закрытию.

**8.8.** Стороны по письменному соглашению вправе в любое время расторгнуть Договор.

**8.9.** Стороны договорились о том, что Договор расторгается по соглашению Сторон в соответствии с п.1 ст. 450 ГК РФ в следующих случаях:

**8.9.1.** Для Клиентов-юридических лиц:

- ликвидация/прекращение деятельности юридического лица-резидента РФ, по основаниям, установленным законом, в том числе в связи с его реорганизацией. Датой расторжения Договора считается первый рабочий день, следующий за днем получения, в том числе от правопреемника, Банком копии листа записи ЕГРЮЛ, заверенной регистрирующим органом либо нотариально, либо получения Банком информации из официального сайта ФНС России ([www.nalog.ru](http://www.nalog.ru));

- прекращение действия аккредитации на территории РФ филиала/представительства Клиента-юридического лица нерезидента РФ в случае, если счет открыт для учета операций такого филиала/представительства Клиента. Датой расторжения Договора считается первый рабочий день, следующий за днем получения от Клиента копии информационного листа о внесении соответствующей

записи в государственный реестр аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, заверенной уполномоченным ФНС России территориальным налоговым органом либо нотариально/получения Банком информации из официального сайта ФНС России ([www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)).

Для Клиентов –ИП:

- государственная регистрация прекращения физическим лицом деятельности в качестве ИП по основаниям, в случаях и порядке, установленных законодательством, за исключением случая, принятия судом решения о признании ИП несостоятельным (банкротом). Датой расторжения Договора по указанным основаниям считается первый рабочий день, следующий за днем получения Банком копии листа записи ЕГРИП, заверенной регистрирующим органом либо нотариально, либо получения Банком указанной информации из официальных источников, в том числе с сайта ФНС России ([www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)).

Для Клиентов - физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой:

- утраты статуса лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой по основаниям, в случаях и порядке, установленных законодательством. Датой расторжения Договора по указанным основаниям считается первый рабочий день, следующий за днем получения Банком указанной информации из официальных источников.

**8.9.2.** выявление Банком в деятельности Клиента признаков операций и сделок, несущих для Банка репутационные риски, нарушения Клиентом обязанности по предоставлению документов и иной информации, необходимой в соответствии с законодательством, в том числе в рамках исполнения п. 5.3.2. Договора, при непредставлении Клиентом дополнительной информации Банку, в том числе объясняющей экономический смысл проводимых операций и сделок, запрашиваемой в рамках исполнения требований законодательства, нормативных актов Банка России, в том числе в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

**8.9.3.** выявления Банком операций Клиента по счету, связанных с осуществлением Клиентом функций поставщика/банковского платежного агента/платежного агента по приему платежей от физических лиц в адрес поставщиков при не представлении дополнительной информации Банку, в т.ч. объясняющей причины не использования Клиентом специального банковского счета в соответствии с требованиями Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

**8.10.** Стороны согласились с тем, что расторжение Договора по основаниям, перечисленным в пункте 8.9. Договора, не требует от Сторон оформления каких-либо дополнительных соглашений. В случае расторжения Договора по основаниям, перечисленным в пункте 8.9.2. Договора Банк обязуется уведомить Клиента о закрытии счета способом, указанным в подпунктах 6.1.3., 6.1.4. пункта 6.1. Договора.

**8.11.** Расторжение Договора является основанием для закрытия Банком всех счетов Клиента. При закрытии счета в иностранной валюте Клиенту-резиденту Российской Федерации одновременно подлежит закрытию открытый к нему транзитный валютный счет.

**8.12.** Стороны признают, что Договор расторгается в дату закрытия последнего счета.

## **9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**9.1.** Банк и Клиент признают обязательными для исполнения в рамках Договора требования законодательства, иных нормативно правовых актов, требования законодательства иностранных государств, международных договоров, заключенных Российской Федерацией, распорядительных документов, изданных главами государств и правительств, руководителями органов банковского надзора и иных уполномоченных органов иностранных государств, применимых к Банку, а также договоров, заключенных между Банком и иностранными организациями (в том числе, кредитными организациями), в том числе направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

**9.2.** Стороны соглашаются, что если какие-либо положения Договора будут противоречить законодательству Российской Федерации и/или нормативным актам Банка России, то такие положения будут считаться Сторонами недействительными. В этом случае при исполнении Договора безусловно применяются нормы, установленные законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России.

**9.3.** Споры по настоящему Договору разрешаются путем переговоров.

В случае если стороны не придут к согласию путем переговоров, сторона, которая считает, что ее права нарушены в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по настоящему Договору другой стороной, направляет этой стороне претензию в письменном виде.

Претензия может быть направлена по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, вручена стороне под расписку, а также направлена иным способом, позволяющим зафиксировать дату отправки претензии и получения ее второй стороной.

Претензия стороны направляется другой стороне с приложением необходимых для ее рассмотрения документов. Сторона, получившая претензию, должна рассмотреть ее и направить другой стороне ответ в течение 15 рабочих дней с даты получения претензии.

**9.4.** Претензионный порядок, предусмотренный п. 9.3. Договора, является обязательным для сторон. Споры, которые не были урегулированы сторонами в претензионном порядке, подлежат разрешению в Арбитражном суде Краснодарского края.

**9.5.** Вопросы, прямо не урегулированные настоящим Договором, регулируются действующим законодательством Российской Федерации, правилами международной платежной системы VISA International/Платежной системы МИР.

**9.6.** Денежные средства, размещенные на банковских счетах физических лиц осуществляющих предпринимательскую деятельность, физических лиц, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, и юридических лиц, отнесенных в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

**9.7.** Клиент подтверждает, что им получено письменное согласие физических лиц (далее – субъект персональных данных), персональные данные которых могут содержаться в получаемых Банком от Клиента документах и сведениях, на обработку персональных данных таких физических лиц, по форме и содержанию в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных, в том числе биометрических персональных данных (фотоизображение лица), включая такую обработку третьим лицом, действующим по поручению Банка. При этом Клиент, в свою очередь, предоставляет Банку свое согласие и соответствующее право на обработку персональных данных указанных субъектов персональных данных в целях исполнения настоящего Договора.

В целях настоящего пункта «обработка» персональных данных означает, помимо прочего, их сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ) таких персональных данных третьим лицом, действующим по поручению Банка, в том числе аффилированным или связанным с Банком лицам, а также аффилированным или связанным лицам указанным лиц (так, как эти лица определены законодательством Российской Федерации), блокирование, удаление, уничтожение персональных данных при условии обеспечения конфиденциальности и безопасности персональных данных при их обработке. Требования к защите обрабатываемых персональных данных определяются Банком самостоятельно в соответствии со статьей 19 Федерального закона от 27.07.2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных».

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

Клиент подтверждает, что предоставил субъектам персональных данных информацию, предусмотренную ч. 3 ст. 18 Федерального закона № 152-ФЗ, а именно:

- наименование и адрес Банка;
- перечень персональных данных;
- цель обработки персональных данных (в соответствии с настоящим пунктом Договора) и ее правовое основание;
- предполагаемые пользователи персональных данных;
- установленные Федеральным законом № 152-ФЗ права субъекта персональных данных;
- источник получения персональных данных.

Целью обработки персональных данных является осуществление Банком любых прав и обязанностей, связанных с исполнением требований законодательства РФ, настоящего Договора иных договоров, заключенных и заключаемых в будущем между Клиентом и Банком, положений внутренних документов Банка и корпоративных стандартов идентификации и изучения Клиентов. Целью обработки биометрических персональных данных (фотоизображения лица) является распознавание Клиента – ИП/Клиента – физического лица, занимающегося в установленном законодательством порядке частной практикой/представителя Клиента в Банке/подразделении Банка, а также его аутентификация в Банке/подразделении Банка с целью обслуживания и проведения операций в Банке/подразделении Банка без документа, удостоверяющего личность Клиента – ИП/Клиента – физического лица, занимающегося в установленном законодательством порядке частной практикой/представителя Клиента.

Обрабатываемые Банком персональные данные субъектов персональных данных подлежат уничтожению по достижении указанных целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Персональные данные могут обрабатываться с использованием средств автоматизации или без использования таких средств либо путем смешанной обработки.

Банк осуществляет обработку персональных данных Клиента в течение всего срока действия соглашений, договоров, включая настоящий Договор, заключенных с Банком, а также в течение 10 лет с даты прекращения обязательств сторон по соглашениям.

Обрабатываемые Банком персональные данные субъектов персональных данных подлежат уничтожению по достижении указанных целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено федеральным законом.

**9.8.** Банк обрабатывает и хранит в системах Банка документы, установленные Договором, связанные с выполнением Банком требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в том числе и предоставленные в целях обновления (актуализации) сведений о Клиенте, его представителе, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце, в электронном виде (при наличии технической возможности) и/или на бумажном носителе. Клиент предоставляет указанные документы в Банк в электронном виде по системе ДБО.

**9.9.** Клиент - ИП подтверждает, что открывает счет в Банке для ведения предпринимательской деятельности и самостоятельно несет ответственность за выполнение налоговых обязательств, уплату всех применимых налогов и иных существующих обязательных платежей, сборов и пошлин, в случаях, установленных НК РФ с доходов, поступающих от Банка на его счет, а также любых иных доходов, возникающих в рамках настоящего Договора. В отношении доходов, полученных Клиентом - ИП, у Банка не возникает обязанностей агента по налогу на доходы физических лиц, если иное прямо не предусмотрено НК РФ.

**9.10.** Клиент выражает согласие и уполномочивает Банк предоставлять полностью или частично сведения, составляющие тайну банковского счета и проводимых операциях по расчетным счетам, а также сведения о Клиенте третьим лицам-партнерам Банка, с которыми у Банка заключены соглашения о конфиденциальности и неразглашении информации:

**9.10.1.** осуществившим привлечение Клиента на обслуживание в Банк и (или) для оформления отдельных банковских услуг и продуктов;

**9.10.2.** оказывающим услуги и (или) выполняющим работы по разработке и (или) доработке программного обеспечения, используемого Банком, услуги по настройке такого программного обеспечения и услуги по его техническому сопровождению, и/или оказывающим Банку консультационные услуги;

**9.10.3.** Клиент выражает согласие и уполномочивает Банк передавать полностью или частично любые сведения и (или) документы компетентным органам и/или финансово-кредитным учреждениям, в которых Банк имеет корреспондентские счета, по их запросам в целях осуществления расчетов по операциям Клиента.

**9.11.** Настоящим Стороны:

1) гарантируют, что на дату заключения Договора ни они, ни их работники (если применимо) не совершали коррупционных действий, связанных с заключением и/или исполнением Договора;

2) обязуются не совершать коррупционных действий при осуществлении своих прав и обязанностей по Договору, в том числе обеспечивая соблюдение указанного условия со стороны своих работников (если применимо).

Под «коррупционными действиями» для целей настоящего пункта понимаются следующие действия, совершенные прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц, в любом виде и форме:

- предоставление или обещание предоставить любую имущественную и/или иную выгоду/преимущество с целью побуждения принятия решения в пользу лица, предоставляющего такую выгоду/преимущество, или связанного с ним лица;
- получение, согласие получить, просьба предоставить имущественную и/или иную выгоду/преимущество с целью побуждения принятия решения в пользу лица, предоставляющего такую выгоду/преимущество, или связанного с ним лица;
- незаконное использование своего должностного положения вопреки законным интересам Сторон, общества, государства в целях получения финансовой или иной выгоды/преимущества;
- любые иные действия, нарушающие применимое законодательство, направленное на противодействие коррупции.

## **10. ПРИЛОЖЕНИЯ К ДОГОВОРУ**

**10.1.** Следующие Приложения являются неотъемлемой частью Договора:

**10.1.1.** Приложение №1: Правила расчетно-кассового обслуживания банковского счета в ЮГ-Инвестбанк (ПАО).

**10.1.2.** Приложение № 2: Правила предоставления в пользование банковских бизнес-карт ЮГ-Инвестбанк (ПАО).

**10.1.3.** Приложение № 3: Тарифы.

**10.1.4.** История изменений Договора банковского счета в ЮГ-Инвестбанк (ПАО) для юридических в лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством порядке частной практикой.

**к Договору банковского счета в ЮГ-Инвестбанк (ПАО) для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством порядке частной практикой****Правила расчетно-кассового обслуживания банковского счета в ЮГ-Инвестбанк (ПАО)  
(далее – «Правила РКО»)****1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**1.1.** Правила РКО являются неотъемлемой частью Договора и определяют условия и порядок предоставления Банком расчетно-кассового обслуживания Клиенту, в соответствии с законодательством, Договором и Правилами РКО.

**1.2.** Термины и сокращения, значение которых не определено в разделе 1 Договора «Термины, применяемые в договоре», используются в значениях, установленных законодательством.

**2. ПОРЯДОК ОБСЛУЖИВАНИЯ РАСЧЕТНОГО СЧЕТА**

**2.1.** При осуществлении операций по расчетному счету Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации, нормами международного права, нормативными актами Банка России, применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, внутренними локальными нормативными актами Банка и Договором.

**2.2.** Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на расчетный счет, открытый Клиенту (владельцу счета) денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о переводе и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету, соответствующих законодательству.

**2.3.** Банк предоставляет комплекс услуг по расчетно-кассовому обслуживанию в соответствии с действующим законодательством, в том числе:

- ведет в установленном порядке учет денежных средств на счете Клиента;
- предоставляет платежные услуги;
- зачисляет на счет Клиента поступающие суммы;
- принимает от Клиента наличные деньги, осуществляет их пересчет и зачисление на счет;
- выдает Клиенту в установленном порядке наличные деньги;
- производит обмен денежных билетов на разменную монету;
- выполняет другие расчетно-кассовые операции, предусмотренные Договором, Правилами РКО и законодательством.

Порядок и условия осуществления платежных услуг и иных банковских услуг в рамках Договора определяются законодательством, в том числе валютным законодательством, внутренними локальными нормативными актами Банка, содержащих правила осуществления переводов денежных средств, Договором и Правилами РКО.

Внутренние локальные нормативные акты Банка, содержащие правила осуществления переводов денежных средств доводятся до сведения Клиента путем размещения их на сайте Банка - [www.invb.ru](http://www.invb.ru), а также для ознакомления на бумажном носителе в операционном зале Банка/подразделения Банка.

**2.4.** Расчетно-кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком ежедневно, кроме установленных действующим законодательством Российской Федерации выходных и праздничных дней, в течение операционного времени и послеоперационного времени Банка.

Операционное время Банка устанавливается с 09.00 до 17.00 часов московского времени. В пятницу и предпраздничные дни с 09.00 до 16.00 часов московского времени.

Операции по расчётным и кассовым документам, принятым Банком в течение операционного времени, отражаются по счёту текущей датой.

Операции по расчетным и кассовым документам, принятым Банком после окончания операционного времени (послеоперационное время), отражаются по счету на следующий рабочий день.

**2.5.** Банк гарантирует сохранение за Клиентом права беспрепятственно распоряжаться средствами на открытом ему счете на условиях настоящего Договора в рамках действующего законодательства Российской Федерации, норм международного права.

**2.6.** Ограничение прав Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, допускается в случаях, установленных федеральным законом.

Ответственность за действия, ограничивающие права Клиента на распоряжение денежными средствами несут непосредственно лица, принявшие решение об ограничении прав Клиента. Банк не уполномочен рассматривать по существу возражения Клиента по данным вопросам.

**2.7.** Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента на основании распоряжений, составляемых Клиентом, получателями средств, органами, имеющими право на основании законодательства Российской Федерации предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков, а также Банком (далее – распоряжения).

В случае выпуска к счету банковской бизнес-карты распоряжение денежными средствами по счету бизнес-карты осуществляться Клиентом с использованием банковской бизнес-карты (ее реквизитов).

При отсутствии прямого указания по тексту Правил РКО на то, что распоряжение денежными средствами по счету бизнес-карты осуществляется отличным образом, термин «распоряжение» следует понимать, как распоряжение, направленное в том числе и с использованием банковской бизнес-карты (ее реквизитов).

**2.8.** Перевод денежных средств с банковского счета Клиента производится на основании распоряжения, оформленного в рамках форм безналичных расчетов, установленных законодательством.

При осуществлении безналичных расчетов по расчетному счету допускаются расчеты – платежными поручениями, по аккредитиву, чеками, расчеты платежными требованиями и инкассовыми поручениями, а также расчеты в иных формах, предусмотренных законодательством; по счету бизнес-карты – платежными поручениями, платежными требованиями и инкассовыми поручениями.

Платежные документы представляются Клиентом в Банк на бумажном носителе. В случае если Клиент обслуживается с использованием системы ДБО в электронном виде.

Банк осуществляет по распоряжению Клиента переводы денежных средств со счета только в пределах остатка на счете.

**2.9.** При приеме распоряжения Клиента о переводе денежных средств Банк проводит процедуры проверки: удостоверения права Клиента распоряжаться денежными средствами, находящимися на банковском счете; значений реквизитов перевода; контроля режима работы счета, достаточности денежных средств для исполнения распоряжения Клиента, а также выполняет иные процедуры приема распоряжения Клиента, предусмотренные законодательством и Договором.

**2.10.** Проверка прав Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, производится Банком на основе представленных Клиентом документов в соответствии с законодательством и Договором.

При невыполнении Клиентом обязанностей по своевременному информированию Банка и представлению соответствующих документов об изменениях, произошедших в составе лиц, обладающих правом распоряжения денежными средствами, находящимися на счете Клиента, Клиент несет полную финансовую ответственность в отношении переводов денежных средств, совершенных лицами, о прекращении полномочий которых Банк не был уведомлен соответствующим образом. Данные переводы признаются совершенными уполномоченными лицами и Клиент не вправе опровергать перевод по указанным основаниям.

Банк устанавливает факт выдачи распоряжения уполномоченным лицом путем визуального сличения подписей и оттиска печати на документе с образцами подписей и оттиска печати на карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента.

При приеме к исполнению распоряжения Клиента в электронном виде с использованием системы ДБО Банк осуществляет проверку электронной подписи/электронных подписей и/или кодов, паролей и иных средств, позволяющих подтвердить, что распоряжение в электронном виде составлено лицом/лицами, указанным/указанными в карточке с образцами подписей и оттиска печати в порядке, установленном Договором ДБО.

При отрицательном результате процедур удостоверения права распоряжения денежными средствами Банк не принимает распоряжение Клиента к исполнению.

**2.11.** Распоряжения Клиента о переводе денежных средств, о выдаче наличных денежных средств со счета исполняется Банком при достаточности денежных средств на счете для исполнения его распоряжений. Достаточность денежных средств, находящихся на счете Клиента для исполнения его распоряжений, определяется нормативным актом Банка России.

При достаточности денежных средств на счете Клиента распоряжения исполняются в последовательности поступления распоряжений в Банк, получения акцепта от плательщика. При приостановлении операций по банковскому счету плательщика в соответствии с законодательством, указанные распоряжения помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

При недостаточности денежных средств на счете Клиента, после осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете (многократно или однократно) распоряжения не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения либо за днем получения акцепта плательщика, за исключением:

- распоряжений о переводе денежных средств в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также распоряжений предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной законодательством;
- распоряжений взыскателей средств;
- иных распоряжений, в соответствии с внутренними локальными нормативными актами Банка, содержащими правила осуществления переводов денежных средств.

Принятые к исполнению указанные распоряжения помещаются банком в очередь не исполненных в срок распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на счете

плательщика и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств с банковского счета, которые установлены законодательством.

**2.12.** Клиент вправе отозвать распоряжение о переводе до наступления безотзывности перевода денежных средств. Безотзывность перевода наступает с момента списания денежных средств с банковского счета Клиента.

Клиент вправе отозвать свои расчетные документы (платежные поручения), принятые, но не исполненные Банком. Клиент, являющийся получателем средств, вправе отозвать свои платежные требования и инкассовые поручения, принятые, но не исполненные банком плательщика. Частичный отзыв сумм по расчетным документам не допускается.

Отзыв распоряжения, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, осуществляется на основании заявления об отзыве, предоставляемого Клиентом в Банк в порядке, определенном внутренними локальными нормативными актами Банка, содержащих правила осуществления переводов денежных средств.

Отзыв Клиентом поручения на покупку/продажу валюты допускается только с согласия Банка.

**2.13.** Клиент поручает Банку отозвать распоряжение Клиента, находящееся в очереди не исполненных в срок распоряжений, не позже рабочего дня следующего за днем обнаружения Банком, что реквизиты такого распоряжения Клиента являются неактуальными (неверными).

Клиент обязан контролировать актуальность (правильность) реквизитов распоряжений Клиента, находящихся в очереди не исполненных в срок распоряжений, и при изменении реквизитов получателя/банка получателя средств Клиент обязан в срок не позднее рабочего дня, предшествующего рабочему дню, в который Банк должен исполнить такое распоряжение Клиента из очереди, обеспечить предъявление в Банк заявления об изменении реквизитов получателя/банка получателя с указанием актуальных (правильных) реквизитов или отозвать распоряжение Клиента из очереди не исполненных в срок распоряжений. Все риски и иные неблагоприятные последствия в связи с нарушением установленной настоящим пунктом обязанности Клиента по своевременной актуализации (исправлению неверных) реквизитов распоряжения Клиента, несет Клиент.

**2.14.** Списание денежных средств со счета осуществляется в порядке очередности, установленной законодательством.

Списание денежных средств со счета осуществляется не позднее следующего рабочего дня после поступления должным образом оформленных платежных документов от Клиента («рабочий день» в банках России и стране-эмитенте валюты, в которой совершается платеж).

Списание денежных средств с корреспондентского счета Банка осуществляется:

- в валюте Российской Федерации – не позднее следующего рабочего дня после списания средств со счета Клиента;

- в иностранной валюте – время списания банком-корреспондентом денежных средств с корреспондентского счета Банка.

**2.15.** Обязанность Банка по переводу денежных средств считается исполненной с момента списания денежных средств со счета и их зачисления на счет получателя (если счет получателя открыт в Банке), либо с момента списания денежных средств со счета и с корреспондентского счета Банка и их зачисления на корреспондентский счет банка, обслуживающего получателя средств (если счет получателя открыт в другом банке), либо, в случае осуществления перевода в иностранной валюте, с момента списания денежных средств со счета и с корреспондентского счета Банка (если счет получателя открыт в другом (иностранном) банке).

**2.16.** Банк, в случае если иное не установлено условиями Договора, обязан зачислять денежные средства на счет в валюте Российской Федерации/транзитный валютный счет Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк должным образом оформленных подтверждающих платежных документов на соответствующие денежные суммы.

В случае отсутствия подтверждающих документов, искажения или неправильного указания в них реквизитов Клиента (перечень необходимых реквизитов устанавливается Банком в соответствии с требованиями Банка России), а также в иных случаях, когда у Банка возникают сомнения относительно указанного документа, Банк возвращает денежные средства плательщику на следующий рабочий день либо осуществляет необходимые уточнения:

- в течение 5 (пяти) рабочих дней для переводов в валюте Российской Федерации, не считая даты зачисления денежных средств на корреспондентский счет Банка;

- в течение 2 (двух) рабочих дней – для сумм более 500 тысяч долларов США (или эквивалента указанной суммы в другой иностранной валюте, который определяется по кросс-курсу иностранной валюты к доллару США на дату поступления суммы на корреспондентский счет Банка)/10 (десяти) рабочих дней – для остальных платежей в иностранной валюте, с даты зачисления денежных средств на корреспондентский счет Банка.

При неполучении в указанный срок соответствующих уточнений от банка плательщика Банк возвращает денежные средства плательщику (банку плательщика):

- на 6 (шестой) рабочий день – для платежей в валюте Российской Федерации;
- на 3 (третий) рабочий день – для сумм более 500 тысяч долларов США (или эквивалента указанной суммы в другой иностранной валюте, который определяется по кросс-курсу иностранной валюты к доллару США на дату поступления суммы на корреспондентский счет Банка)/11 (одиннадцатый) рабочий день – для остальных платежей в иностранной валюте).

**2.17.** Пополнение счета бизнес-карты, открытого в валюте Российской Федерации, осуществляется Клиентом путем безналичного перевода денежных средств, либо путем внесения наличных денежных средств через Cash-in стороннего банка/ПВН.

**2.18.** Списание ошибочно зачисленных Банком на счет денежных средств в валюте Российской Федерации/иностранной валюте осуществляется с уведомлением об этом Клиента.

**2.19.** Клиент поручает Банку в случае поступления в Банк платежных документов в иностранной валюте о зачислении денежных средств на счет Клиента в иностранной валюте, перечисленных со счетов Клиента, открытых в иных кредитных организациях, или перечисленных третьими лицами, без дополнительных поручений Клиента зачислять указанные денежные средства на соответствующий счету транзитный валютный счет Клиента (для резидентов Российской Федерации).

Для возврата ошибочно поступивших в пользу Клиента денежных средств, если до их списания с транзитного валютного счета Клиента по основаниям, установленным Банком России, в Банк поступило сообщение от банка-корреспондента о возврате этих денежных средств плательщику ввиду их ошибочного перевода, Клиент поручает Банку без его дополнительных распоряжений (заранее данный акцепт) списывать с транзитного валютного счета Клиента указанные денежные средства.

В остальных случаях Банк обязуется перевести неправильно зачисленные денежные средства в иностранной валюте плательщику не позднее следующего рабочего дня со дня получения распоряжения Клиента об их переводе.

Банк производит по поручению Клиента конвертацию денежных средств в другую валюту.

**2.20.** При наличии в других договорах, заключенных между Клиентом и Банком, условия о предоставлении Клиентом согласия Банку на списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта, такое условие рассматривается Сторонами как основание для осуществления Банком списания денежных средств со счета Клиента, открытого в соответствии с настоящим Договором, не требующее заключения дополнительного соглашения к Договору. В указанном случае допускается частичное исполнение требований Банка на списание денежных средств со счета.

При необходимости списания денежных средств со счета в валюте, отличной от валюты, в которой установлено обязательство, Клиент поручает Банку произвести за счет Клиента конвертацию валюты, находящейся на счете по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на дату совершения операции, в размере неисполненного обязательства.

**2.21.** Для получения наличных денежных средств со счета Банк выдает Клиенту денежную чековую книжку. Для получения наличных денежных средств для выплаты заработной платы и иных социальных выплат (пособия по временной нетрудоспособности и т.п.) при недостаточности денежных средств на банковском счете Клиент предоставляет в Банк распоряжение о получении наличных денежных средств. Данное распоряжение помещается Банком в очередь не исполненных в срок распоряжений. Прием и исполнение данного распоряжения производится Банком в порядке, предусмотренном пунктом 2.11. Договора.

**2.22.** Клиент сдает в Банк для зачисления на счет наличные денежные средства, поступившие в кассу Клиента и не израсходованные им на цели, предусмотренные законодательством.

Зачисление наличных денежных средств на счет Клиента производится в следующем порядке:

- принятые в операционное время наличные денежные средства зачисляются на счет текущим днем;
- принятые в послеоперационное время наличные денежные средства зачисляются на счет следующим операционным днем.

При обнаружении недостач или купюр, имеющих признаки подделки, Банком составляется акт, и денежные средства зачисляются в фактически пересчитанной сумме.

За повторный пересчет наличных денежных средств Клиент уплачивает Банку плату в соответствии с Тарифами Банка.

Банк производит по заявке Клиента обмен денежных билетов на разменную монету при наличии ее в кассе банка.

**2.23.** По окончании операционного дня в случае, если по дебету или кредиту счета были произведены операции, Банк готовит выписку по счету. Предоставление Клиенту выписки о проведенных операциях по банковскому счету и документов, подтверждающих записи по кредиту и дебету счета, а также иных документов производится в порядке и сроки, указанные Клиентом в заявлении, оформленном по форме, установленной в Банке.

Выписка по счету за последний рабочий день года (по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным) подлежат выдаче Клиенту, в том числе при отсутствии оборотов по банковскому счету.

В случае если Клиент обслуживается с использованием системы ДБО, Банк предоставляет выписку по счету и документы, подтверждающие записи по кредиту и дебету счета, на следующий рабочий день электронным

способом с использованием средств криптографической защиты и электронной подписи.

В период неработоспособности автоматизированного рабочего места Клиента системы ДБО Банк предоставляет Клиенту выписку в порядке, установленном первым абзацем настоящего пункта, по письменному требованию Клиента.

Выписка по счету выдается Клиенту без штампов и подписей работников Банка. Документы к выписке, подтверждающие записи по дебету и кредиту счета, заверяются штампом Банка, в том числе выполненным электронным способом.

Если в течение 10 календарных дней после получения выписки или истечения срока для получения выписки, определенного внутренними локальными нормативными актами Банка, содержащих правила осуществления переводов денежных средств, Клиент не направил в Банк письменного заявления об ошибочно записанных в кредит или дебет счета сумм переводов, сумм полученных наличных денежных средств, то операции по счету и остаток денежных средств на счете считаются подтвержденными Клиентом. В случае утери Клиентом выписок по счету, а также иных расчетно-кассовых документов Банк по письменному заявлению Клиента, оформленному по форме Банка, выдает ему дубликаты утерянных документов, с оплатой согласно действующих тарифов.

**2.24.** Для расчетов в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации Банк открывает Клиенту непокрытый (гарантированный) либо покрытый (депонированный) аккредитив на основании заявления Клиента на открытие аккредитива, оформленного по форме, установленной в Банке (далее – Заявление на открытие аккредитива).

**2.25.** Клиент обязуется при использовании аккредитивной формы расчетов:

- при открытии непокрытого (гарантированного) аккредитива предоставлять Банку суммы покрытия по аккредитиву в сроки, указанные в требованиях Банка;
- уведомить Банк в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения копии аккредитива и выписки по счету, отражающей списание денежных средств по аккредитиву, о несоответствии условий аккредитива заявлению на открытие аккредитива. При непоступлении от Клиента в указанный срок письменных возражений условия аккредитива считаются подтвержденными;
- возместить Банку все расходы, возникшие вследствие указания Клиентом в заявлении на открытие аккредитива неверных банковских реквизитов получателя средств по аккредитиву;
- принимать от Банка документы, связанные с аккредитивами, и осуществлять их проверку. При непоступлении письменных возражений от Клиента в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения от Банка документов, связанных с аккредитивами, указанные документы считаются подтвержденными Клиентом.

**2.26.** Клиент обязуется поддерживать остаток на счете/остаток на счете бизнес-карты, достаточный для оплаты задолженности перед Банком в соответствии с Договором.

**2.27.** При недостаточности денежных средств на транзитном валютном счете и/или на счете для списания Банком денежных средств в иностранной валюте в случаях, установленных подпунктами «г» и «ж» пункта 5.2.10. Договора, Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) списывать указанные денежные средства с иных счетов Клиента в валюте РФ или иностранной валюте, открытых в соответствии с Договором, в т.ч. со счета бизнес-карты. При необходимости списания денежных средств со счетов в валюте, отличной от валюты, в которой установлено обязательство, Клиент поручает Банку произвести за счет Клиента конвертацию валюты, находящейся на его счетах в Банке, по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций.

В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на транзитном валютном счете, счетах в т.ч. счете бизнес-карты, для списания денежных средств в случае, указанном в подпунктами «г» и «ж» пункта 5.2.10. Договора, Клиент обязан погасить возникшую задолженность путем пополнения счета в иностранной валюте за счет денежных средств, учитываемых Клиентом на счетах в иных кредитных организациях, в день получения требования Банка, составленного в произвольной письменной форме, о необходимости пополнения счета в иностранной валюте. Датой получения требования Банка считается дата направления требования по системе ДБО.

**2.28.** Клиент – резидент Российской Федерации обязуется перед совершением переводов денежных средств со счета на счета контрагентов-нерезидентов, по заключенным с такими контрагентами-нерезидентами внешнеторговым договорам (контрактам), по которым ввоз товаров, ранее приобретенных у резидентов Республики Беларусь и (или) Республики Казахстан, и (или) Республики Армения, и (или) Киргизской Республики соответственно, будет осуществляться с территории указанных государств, предоставить Банку сведения и документы, необходимые для совершения такого перевода, по форме, утвержденной Банком. Предоставление сведений и документов является неотъемлемым условием для осуществления перевода денежных средств со счета.

**2.29.** Банк при получении исполнительных документов/инкассовых поручений, уменьшает остаток на счете/остаток на счете бизнес-карты на сумму, указанную в исполнительном документе/инкассовом поручении.

Банк обязан при получении определений (постановлений, решений) уполномоченных органов о приостановлении операций по счету/ наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счете, приостановить операции/ наложить арест на денежные средства, находящиеся на счете, в пределах суммы, указанной в определении (постановлении, решении) и уменьшить остаток на счете/остаток на счете бизнес-карты на арестованную сумму.

**2.30.** Банк вправе направить Клиенту по системе ДБО уведомление о предъявлении к счету Клиента исполнительных документов о взыскании с Клиента денежных средств. Клиент, получивший уведомление Банка о предъявлении к счету Клиента исполнительных документов, обязан уведомить Банк не позднее 12.00 часов московского времени, следующего за днем направления Банком такого уведомления Клиенту по системе ДБО, о выявленных несоответствиях исполнительного документа судебному акту и/или о наличии доказательств, свидетельствующих о подделке исполнительного документа, и/или о факте оплаты задолженности по судебному акту ранее и/или факта обжалования судебного акта в апелляционном или кассационном порядке и/или о факте приостановления исполнения судебного акта/исполнительного документа.

Риски и иные неблагоприятные последствия в случае не уведомления Банка о выявленных несоответствиях исполнительного документа судебному акту и/или о наличии доказательств, свидетельствующих о подделке исполнительного документа, и/или о факте оплаты задолженности по судебному акту ранее и/или факта обжалования судебного акта в апелляционном или кассационном порядке и/или о факте приостановления исполнения судебного акта/исполнительного документа в установленный Правилами РКО срок, несет Клиент.

**2.31.** Банк консультирует Клиента по вопросам законодательства о расчетах, банковской технике, валютного регулирования и валютного контроля, признаках подлинности денежных знаков, правилах документооборота и другим вопросам, имеющим отношение к расчетно-кассовому обслуживанию.

**2.32.** Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах Клиента, сведений о Клиенте. Без согласия Клиента сведения об операциях, счетах, информация о Клиенте могут быть предоставлены только в случаях и на основаниях, предусмотренных федеральным законом.

**2.33.** Во всем остальном, что прямо не предусмотрено Правилами РКО, Стороны руководствуются законодательством и Договором.

**к Договору банковского счета в ЮГ-Инвестбанк (ПАО) для юридических лиц,  
индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном  
законодательством порядке частной практикой**

**Правила предоставления в пользование банковских бизнес-карт в ЮГ-Инвестбанк (ПАО)  
(далее – «Правила пользования бизнес-картами»)**

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**1.1.** Настоящие Правила пользования бизнес-картами являются неотъемлемой частью Договора и определяют порядок и условия выпуска и использования банковских бизнес-карт, эмитентом которых является Банк.

**1.2.** Выпускаемые банковские бизнес-карты являются собственностью Банка. Банк вправе ограничить использование или произвести блокирование банковских бизнес-карт, в случае выявления ситуации, в которой у Банка будут основания полагать, что такие банковские бизнес-карты могут быть использованы в деятельности, которая влечет репутационные риски для Банка.

**1.3.** Банк при открытии расчетного счета в валюте Российской Федерации либо к открытому расчетному счету в валюте Российской Федерации на основании заявления на выпуск банковской бизнес-карты предоставляет Клиенту в пользование бизнес-карту на материальном носителе с указанием фамилии и имени Держателя, а при наличии технической возможности и наименования Клиента, и осуществляет расчеты по операциям, совершенным с использованием этой карты.

Банковская бизнес-карта на материальном носителе выдается/выпускается Держателю, являющемуся единоличным исполнительным органом Клиента/непосредственно индивидуальным предпринимателем, лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

Клиент вправе в любой момент прекратить действие бизнес-карты, выданной/выпущенной при открытии/к открытому расчетному счету, в порядке, установленном п. 1.13. Правил пользования бизнес-картами.

**1.4.** В заявлении на выпуск банковской бизнес-карты Клиент указывает данные Держателя бизнес-карты. К заявлению на выпуск банковской карты также должна быть приложена заверенная надлежащим образом копия документа, удостоверяющего личность Держателя. В случае если Держатель не является гражданином Российской Федерации, то в дополнение к указанному в настоящем абзаце Правил пользования бизнес-картами документам представляется нотариально заверенный перевод документа, удостоверяющего личность Держателя, за исключением предусмотренных законодательством случаев, когда перевод документа не требуется, а также иные документы, перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями законодательства и нормативно-правовыми актами Банка России, заверенные в надлежащем порядке, в том числе миграционная карта и документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

На основании письменного заявления на выпуск банковской бизнес-карты Клиенту может быть выпущено необходимое количество бизнес-карт на материальном носителе. Комиссия взимается в соответствии с Тарифами. При необходимости выпуска бизнес-карты новому Держателю, Клиент оформляет и предоставляет в Банк заявление на выпуск банковской карты с указанием в нем данных нового Держателя, с представлением документов, указанных в первом абзаце настоящего пункта Правил пользования бизнес-картами.

Клиент при наличии технической возможности может самостоятельно оформить заявку на выпуск бизнес-карты на материальном носителе посредством электронного документа «Заявка на выпуск бизнес-карты» (далее – заявка) с использованием системы ДБО. Клиент подтверждает, что на момент подачи заявки на выпуск бизнес-карты:

- полномочия Держателя на осуществление операций по счету с использованием бизнес-карты и сведения о Держателе, указанные в заявке, достоверны;

- Держатель ознакомлен с действующими Тарифами. Подписывать в Интернет-банке и Мобильном банке для корпоративных клиентов «ЮГ-Инвестбанк-бизнес» электронный документ «Заявка на выпуск бизнес-карты» имеет право только уполномоченное лицо Клиента, являющееся единоличным исполнительным органом юридического лица/непосредственно индивидуальным предпринимателем, лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

**1.5.** Клиент обязуется получить бизнес-карту, выпущенную на материальном носителе, в течение 90 (девяноста) календарных дней с даты выпуска бизнес-карты. В случае не востребования ее по истечении указанного срока бизнес-карта подлежит уничтожению.

**1.6.** Бизнес-карта является собственностью Банка и выдается во временное пользование, по окончании срока ее действия подлежит возврату в Банк. Банк вправе отказать Клиенту в предоставлении бизнес-карты. Банк вправе осуществить, блокирование или прекращение действия бизнес-карты, при нарушении Держателем/Клиентом порядка использования указанной бизнес-карты/реквизитов бизнес-карты,

предусмотренного Правилами пользования бизнес-картами. В случае поступления в Банк информации о нахождении Клиента в процессе ликвидации, Банк вправе осуществить прекращение действия бизнес-карты, выпущенной Клиенту.

**1.7.** Банк имеет право отказать Клиенту в проведении операции с использованием бизнес-карты и/или заблокировать бизнес-карту, в том числе при наличии у Банка подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

Информирование Клиента об отказе в проведении операции с использованием бизнес-карты осуществляется одним из способов, указанных в подпунктах 6.1.3. – 6.1.6., 6.1.8. п. 6.1. Договора не позднее пяти рабочих дней со дня принятия соответствующего решения, о блокировании бизнес-карты одним из способов, указанных в подпунктах 6.1.3., 6.1.5., 6.1.6. п. 6.1. Договора, в день блокирования. При наличии указанных в настоящем пункте оснований Банк вправе временно, заблокировать все бизнес-карты Клиента и приостановить выпуск ему новых бизнес-карт.

**1.8.** Бизнес-картой имеет право пользоваться только ее Держатель. Использование бизнес-карты иным лицом, кроме Держателя, является неправомерным.

**1.9.** Бизнес-карта предоставляет возможность Держателю совершать операции по расчетному счету с ее использованием в любом месте присутствия Банка/сторонних банков (Cash-in/ПВН) и является средством расчета в ТСП, в том числе средством оплаты товаров и услуг через «Интернет».

**1.10.** В случае отказа от планового перевыпуска бизнес-карты на материальном носителе на следующий срок, Клиент должен письменно/ с использованием системы ДБО уведомить об этом Банк не позднее, чем за 2 (два) месяца до окончания срока действия карты. В случае неполучения в указанный срок письменного заявления Банк осуществляет перевыпуск указанной карты с взиманием комиссии за перевыпуск бизнес-карты на материальном носителе в соответствии с Тарифами.

Банк оставляет за собой право не осуществлять плановый перевыпуск банковской бизнес-карты без объяснения причины.

**1.11.** Банк не несет ответственности за невозможность использования бизнес-карты в ситуациях, находящихся вне его контроля, а также за ошибки, произошедшие в результате действий/бездействий третьих лиц.

**1.12.** Клиент несет ответственность по всем операциям, совершенным с использованием бизнес-карты до окончания срока действия карты.

**1.13.** Клиент вправе осуществить прекращение действия бизнес-карты, предварительно заблокировав карту при наличии технической возможности с использованием системы ДБО/путем обращения в Банк/подразделение Банка и передав в Банк письменное заявление о прекращении действия банковской карты по форме, установленной Банком.

**1.14.** Держатель обязан вернуть бизнес-карту в Банк по истечении срока ее действия, в случае блокирования бизнес-карты и в случае прекращения действия бизнес-карты по инициативе Клиента или Банка.

**1.15.** В случае изменения паспортных и/или контактных данных Держателя, Клиент оформляет и предоставляет в Банк заявление об изменении информации о Держателе банковской бизнес-карты по форме, установленной Банком, в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента изменения данных.

**1.16.** Держатель выражает согласие на обработку его персональных данных, в том числе передачу персональных данных третьей стороне, с которой у Банка заключено соглашение о конфиденциальности и неразглашении информации, для целей обеспечения обслуживания бизнес-карты.

**1.17.** Банк информирует Клиента/Держателя об операциях, совершенных с использованием бизнес-карты в порядке, установленном Договором и Правилами РКО.

**1.18.** Держатель обязан обеспечить хранение своих аутентификационных данных (пароль для авторизации в мобильном устройстве, включая, но не ограничиваясь, биометрические данные (авторизация по отпечатку пальца руки), в недоступном для третьих лиц месте.

**1.19.** Держатель в случае компрометации аутентификационных данных обязан незамедлительно заблокировать бизнес-карту при наличии технической возможности с использованием системы ДБО, либо уведомить об этом Банк путем обращения в Банк/подразделение Банка. Банк при получении данного уведомления незамедлительно осуществляет блокирование бизнес-карты Держателя.

**1.20.** В случае не уведомления и/или несвоевременного уведомления Банка об утрате аутентификационных данных Банк не несет ответственность за возможные убытки Клиента.

**1.21.** Банк вправе произвести блокирование бизнес-карты на период до выяснения обстоятельств в случаях, когда есть основания полагать, что бизнес-карта используется в нарушение действующего законодательства, Правил пользования бизнес-картами. В зависимости от результата проверки использования бизнес-карты Банк производит разблокирование карты/перевыпуск карты.

**1.22.** Держатель обязуется не проводить операции с использованием бизнес-карты в валюте, отличной от валюты Российской Федерации на территории Российской Федерации.

**1.23.** Держатель обязуется не проводить с использованием бизнес-карты операции, не связанные с деятельностью юридического лица, индивидуального предпринимателя, лица, занимающегося в

установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой и в отношении которых законодательством установлен запрет (ограничение) на их совершение.

**1.24.** Держатель обязуется не проводить с использованием бизнес-карты операции, содержащие в соответствии с документами Банка России признаки необычных операций и операции, несущие репутационные риски для Банка.

**1.25.** Банк вправе запросить, а Клиент или Держатель обязан предоставить в течение операционного дня с момента получения письма Банка, поясняющую информацию и документы касательно проводимых операций с использованием бизнес-карты.

**1.26.** При возникновении вопросов, связанных с обслуживанием бизнес-карты, Клиент или Держатель обращается в Банк/подразделение Банка, выдавшее бизнес-карту в том числе по номеру телефона: +7(861) 253-65-20.

**1.27.** В случае обращения Клиента в Банк по номеру телефона +7(861) 253-65-20 аутентификация Клиента осуществляется Банком по кодовому слову, которое указывалось Клиентом в заявлении на выпуск банковской карты. Аутентификация Держателя осуществляется по кодовому слову, а также другим данным, которые указывались в заявлении на выпуск банковской карты. При этом информация о состоянии расчетного счета бизнес-карты Держателю не предоставляется.

**1.28.** В случае возникновения спорных вопросов по операциям, совершенным с использованием бизнес-карты Клиент обязуется уведомить Банк о неправильном отражении операций с использованием бизнес-карты не позднее 10 (десяти) календарных дней со дня отражения оспариваемой операции по счету бизнес-карты. Неполучение Банком от Клиента претензий в течение 10 (десяти) календарных дней со дня отражения оспариваемой операции по расчетному счету, считается подтверждением правильности отражения проведенной операции.

**1.29.** Банк при получении исполнительного документа/инкассового поручения, уменьшает остаток на счете бизнес-карты на сумму, указанную в исполнительном документе/инкассовом поручении.

**1.30.** Банк обязан при получении определений (постановлений, решений) уполномоченных органов о приостановлении операций по счету бизнес-карты/наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счете бизнес-карты, приостановить операции/наложить арест на денежные средства, находящиеся на счете бизнес-карты, в пределах суммы, указанной в определении (постановлении, решении) и уменьшить остаток на счете бизнес-карты на арестованную сумму.

**1.31.** При списании со счета бизнес-карты денежных средств в размере сумм совершенных операций, проведенных с использованием банковской бизнес-карты, в валюте, отличной от валюты счета бизнес-карты, Банк производит конвертацию в валюту счета бизнес-карты по курсу Банка на дату обработки операции (в случае совершения операции в банкоматах/ПВН сторонних кредитных организаций и/или в ТСП, с которыми расчеты по операциям, совершаемым с использованием бизнес-карт, осуществляются при участии международной платежной системы VISA International), если иное не установлено Тарифами Банка, Договором и Правилами РКО.

При выдаче денежных средств в иностранной валюте за пределами Российской Федерации возможно списание дополнительной комиссии банком-эквайером.

**1.32.** Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) списывать со счета бизнес-карты сумму любой задолженности и любого платежа Клиента с даты, в которую такая задолженность должна быть погашена, или с даты, в которую такой платеж должен быть осуществлен в соответствии с любыми договорами между Клиентом и Банком, которыми установлено право списания Банком денежных средств с расчетного счета без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента.

Иные основания списания без дополнительных распоряжений Клиента (заранее данный акцепт) установлены Договором и Правилами РКО.

**1.33.** Банк не проводит операции или не предоставляет информацию по бизнес-карте в случае, если Клиент/Держатель не идентифицирован и не аутентифицирован в порядке, предусмотренном требованиями Федерального закона № 115-ФЗ, настоящего Договора.

## **2. ВЫДАЧА БИЗНЕС-КАРТЫ**

**2.1.** Банковская бизнес-карта, выпущенная на материальном носителе, выдается Держателю или представителю Клиента на основании доверенности, в которой должно быть указано, что представитель Клиента имеет право на получение банковских карт и ПИН-конвертов на имя всех Держателей бизнес-карт, указанных в доверенности, а также имеет право подписи на документах, необходимых для получения (выдачи Банком) банковских карт и ПИН-конвертов.

**2.2.** При получении бизнес-карты, выпущенной на материальном носителе, Держатель или представитель Клиента обязан немедленно подписать документы, подтверждающие передачу Банком Держателю или представителю Клиента бизнес-карт и ПИН-конвертов.

**2.3.** Каждой бизнес-карте в индивидуальном порядке присваивается ПИН. Банк печатает ПИН-конверт к бизнес-карте, выпущенной на материальном носителе. Указанный ПИН является аналогом собственноручной подписи Держателя при проведении операций в банкоматах/терминалах ПВН, в иных

устройствах. Набор ПИН производится после появления соответствующей надписи на дисплее банкомата/ терминала ПВН. После трех последовательных попыток набора неправильного ПИН банкомат возвращает бизнес-карту с чеком, на котором распечатывается уведомление о превышении лимита количества, неверно набранного ПИН, при этом производится блокирование бизнес-карты с возможным ее изъятием работником ТСП/ банкоматом стороннего банка (проведение операций по такой бизнес-карте становится невозможным). В случае блокирования бизнес-карты вследствие трехкратного неверного ввода ПИН при осуществлении операций, для разблокирования бизнес-карты Клиенту необходимо обратиться в любое подразделение Банка, обслуживающее Клиентов, и заполнить заявление на разблокирование банковской бизнес-карты по форме, установленной Банком, либо направить указанное заявление при наличии технической возможности с использованием системы ДБО. Подписать заявление по банковской карте имеет право только уполномоченное лицо Клиента, являющееся единоличным исполнительным органом юридического лица/ непосредственно индивидуальным предпринимателем, лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой. Счетчик количества, неверно набранного ПИН обнуляется в случае правильного набора ПИН, при условии, что ПИН был неверно набран в количестве 2 (двух) раз включительно. Банк не несет ответственности за действия работников ТСП/ банкомата стороннего банка, изъывших бизнес-карту. Все претензии, связанные с изъятием бизнес-карты ТСП/банкоматом стороннего банка, решаются Клиентом самостоятельно без участия Банка.

**2.4.** Держатель обязан хранить ПИН в тайне. Ни при каких обстоятельствах ПИН не должен стать известным третьему лицу.

### **3. СРОК ДЕЙСТВИЯ БИЗНЕС-КАРТЫ**

**3.1.** Срок действия бизнес-карты платежной системы VISA International, Платежной системы МИР – 3 года с даты выпуска/перевыпуска.

**3.2.** Срок действия бизнес-карты указывается как дата окончания срока и обозначается двумя цифрами месяца и двумя последними цифрами года. Карта действительна до последнего дня месяца и года включительно.

**3.3.** Банк при наличии технической возможности информирует Держателя об окончании срока действия бизнес-карты путем направления СМС-сообщения на зарегистрированный номер телефона Держателя/ Push-уведомления на зарегистрированный номер телефона Держателя с установленным на нем приложением Банка - Мобильный банк для корпоративных клиентов «ЮГ-Инвестбанк бизнес» за 3 (три) месяца до окончания срока действия карты.

**3.4.** После окончания срока действия бизнес-карты, карта автоматически перевыпускается Банком в случае отсутствия письменного отказа Клиента от планового перевыпуска. Отказ Клиента должен поступить в Банк не позднее чем за 2 (два) месяца до окончания срока действия бизнес-карты.

**3.5.** Банк оставляет за собой право не осуществлять плановый перевыпуск бизнес-карты на материальном носителе без объяснения причины. Перевыпуск бизнес-карты на материальном носителе осуществляется в соответствии с Тарифами и настоящими Правилами пользования бизнес-картами.

**3.6.** Бизнес-карта блокируется, прекращает свое действие без предоставления Клиентом заявления о прекращении действия бизнес-карты в одном из случаев:

- прекращение действия Договора;
- по требованию государственных органов, должностных лиц (в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации);
- при невыполнении Клиентом своих обязанностей по Договору;
- при закрытии счета бизнес-карты;
- при одностороннем прекращении Банком действия бизнес-карты в целях предупреждения финансовых рисков;
- в случае введения в отношении Клиента любой из процедур банкротства.

### **4. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ БИЗНЕС-КАРТЫ**

**4.1.** Бизнес-картой имеет право пользоваться только ее Держатель. Держатель не имеет права передавать бизнес-карту/ПИН в пользование третьим лицам. В случае передачи бизнес-карты /ПИН Держателем в пользование третьим лицам, суммы всех операций с использованием бизнес-карты, безусловно, списываются со счета бизнес-карты Банком без дополнительных распоряжений Клиента до получения Банком уведомления об утрате карты в соответствии с разделом 6 Правил пользования бизнес-картами.

**4.2.** Банк вправе в целях минимизации риска вовлечения кредитной организации в совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, определять размер максимальной суммы наличных денежных средств, которая может выдаваться в течение одного дня/месяца с использованием бизнес-карты Клиента, в том числе для совокупности всех бизнес-карт Клиента, о чем уведомляет Клиента одним из способов, указанных в подпунктах 6.1.3. – 6.1.6., 6.1.8. п. 6.1. Договора.

**4.3.** Держатель перед использованием бизнес-карты обязан ее активировать. Бизнес-карта, полученная Держателем, активируется при осуществлении первой операции с картой, подтвержденной набором ПИН, в банкомате Банка.

**4.4.** В случае если Держатель утратил ПИН/ПИН-конверт необходимо заблокировать бизнес-карту с использованием системы ДБО (при наличии технической возможности), обратиться в Банк/подразделение Банка, выдавшее указанную бизнес-карту, путем представления заявления (по форме, утвержденной Банком) на бумажном носителе (далее – заявление на блокирование банковской бизнес-карты), или позвонить по номеру телефона +7(861) 253-65-20, +7(495) 723-77-21, +7(495) 723-78-21 с целью блокирования бизнес-карты.

В случае если произошло блокирование бизнес-карты Держателю необходимо обратиться в Банк/подразделение Банка, выдавшее указанную бизнес-карту, или позвонить по номеру телефона +7(861) 253-65-20 для выяснения причины блокирования.

**4.5.** Расходные операции по бизнес-карте осуществляются в пределах текущего доступного остатка по бизнес-карте.

При совершении операций с использованием бизнес-карты идентификация Держателя осуществляется на основе ее реквизитов (для операций в сети «Интернет»), а также на основе ПИН (для операций с физическим использованием бизнес-карты).

**4.6.** Держатель может осуществлять с использованием бизнес-карты следующие операции:

- выдача наличных денежных средств со счета бизнес-карты в валюте Российской Федерации (банкнот) в банкоматах;
- внесение наличных денежных средств на счет бизнес-карты в валюте Российской Федерации (банкнот) с использованием банкомата, оборудованного устройством для приема денежных купюр (Cash-in) /ПВН Банка/ПВН сторонних банков;
- оплата расходов в валюте Российской Федерации, связанных с деятельностью Клиента, в том числе оплата командировочных и представительских расходов;
- оплата товаров и услуг в ТСП, в т.ч. через «Интернет» на территории РФ;
- иные операции в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, в отношении которых законодательством, не установлен запрет (ограничение) на их совершение.

**4.7.** Денежные средства, списанные со счета бизнес-карты в результате совершения операций с её использованием, считаются выданными Клиентом под отчет Держателю.

**4.8.** При оплате покупок (услуг) или получении наличных денежных средств с использованием бизнес-карты необходимо с особым вниманием относиться к проводимой операции, т.к. при проведении авторизации в авторизационной базе Банка остаток на счете бизнес-карты уменьшается на зарезервированную сумму (с учетом комиссии в соответствии с действующими Тарифами Банка). Если Держатель бизнес-карты отказывается от покупки/услуги в день оплаты покупки/услуги, либо ТСП производит расчет с Держателем по операциям, по которым ранее была произведена авторизация на сумму залогового резервирования, то с целью отмены резервирования Держатель бизнес-карты обязан обратиться в ТСП. В этом случае осуществляется отмена операции резервирования с использованием бизнес-карты, при этом ТСП оформляет и предоставляет Держателю бизнес-карты документ, подтверждающего отмену авторизации (отмену распоряжения Держателя бизнес-карты). Иначе все последующие авторизации в ближайшие 10 (десять) календарных дней будут проводиться в рамках остатка на счете бизнес-карты. В случае непоступления в Банк в течение 10 (дести) календарных дней документов (в электронном виде), подтверждающих совершение операции, остаток на счете бизнес-карты увеличивается на зарезервированную сумму по такой операции.

**4.9.** В случае отказа от приобретения товара/предоставления услуги, оплаченных с использованием бизнес-карты Клиент/Держатель обязуется не требовать от ТСП возмещения стоимости товара/услуги наличными денежными средствами. Возмещение может быть произведено только безналичным путем на счет бизнес-карты в сроки, определенные законодательством. В случае невозвращения денежных средств на счет бизнес-карты в указанные сроки, Клиент/Держатель обязуется уведомить Банк о неправильном отражении операций с использованием бизнес-карты не позднее 10 (десяти) календарных дней со дня отражения оспариваемой операции по счету бизнес-карты. Неполучение Банком от Клиента претензий в течение 10 (десяти) календарных дней со дня отражения оспариваемой операции по счету бизнес-карты, считается подтверждением правильности отражения проведенной операции.

**4.10.** Бизнес-карта, обслуживаемая по технологии бесконтактной оплаты, является банковской картой с дуальным интерфейсом, поддерживающим с помощью интегрированных в неё технических средств и информационных элементов безналичную оплату услуг со счета бизнес-карты как по контактной, так и по бесконтактной технологии.

Бизнес-карта, обслуживаемая по технологии бесконтактной оплаты, позволяет оплачивать товары и услуги в ТСП, обозначенных значком технологии бесконтактных платежей.

**4.11.** В рамках осуществления безналичной оплаты товаров и услуг по банковской бизнес-карте Клиент/Держатель соглашается с тем, что операции могут осуществляться по технологии бесконтактной оплаты, которой оснащена бизнес-карта.

**4.12.** Клиент /Держатель бизнес-карты соглашается с тем, что некоторые виды операций с использованием бизнес-карты могут быть проведены без обязательного подтверждения с помощью ПИН.

Операции, совершенные путем использования бизнес-карты платежной системы VISA International, Платежной системы МИР бесконтактным способом на сумму до 3000 рублей, могут проводиться без ввода ПИН, если иное не обусловлено настройками терминала ТСП.

**4.13.** Все предпринятые действия с использованием бизнес-карты с применением ПИН, её реквизитов являются доказательством совершения операции Держателем и безусловным основанием для Банка для проведения операций по счету бизнес-карты.

**4.14.** Держатель обязан сохранять все документы по операциям с использованием бизнес-карты, а Клиент должен предъявлять их Банку по его требованию или при возникновении спорных вопросов.

**4.15.** Держатель посредством банкомата Банка может получить мини-выписку о десяти последних операциях по бизнес-карте.

## **5. МЕРЫ БЕЗОПАСНОСТИ И ЗАЩИТЫ БИЗНЕС-КАРТЫ ОТ МОШЕННИКОВ**

**5.1.** Держатель должен помнить, что бизнес-карта на материальном носителе и ПИН являются средствами доступа к счету бизнес-карты. Необходимо хранить бизнес-карту и ПИН в недоступном для окружающих месте, желательно отдельно от наличных денег и документов. ПИН необходимо хранить отдельно от бизнес-карты.

**5.2.** Нельзя передавать бизнес-карту и ПИН третьим лицам. Клиент несет ответственность за неправомерное использование бизнес-карты и ПИН, а также за возникшие, в связи с этим убытки.

**5.3.** Держатель должен соблюдать следующие правила хранения бизнес-карты:

- не оставлять бизнес-карту вблизи источников магнитных полей, открытого огня, бытовых или иных электроприборов, излучение которых может исказить нанесенную на магнитную полосу, чип карты информацию;
- не подвергать бизнес-карту длительному воздействию прямых солнечных лучей;
- не допускать механического воздействия на бизнес-карту, не сгибать и не царапать ее.

**5.4.** Держатель обязан предпринимать все возможные меры для предотвращения утраты бизнес-карты и незаконного ее использования.

**5.5.** Клиент несет полную ответственность за использование денежных средств на счете бизнес-карты произведенное с применением ПИН бизнес-карты, её реквизитов с даты выдачи Клиенту бизнес-карты.

**5.6.** Держатель в случае компрометации аутентификационных данных обязан незамедлительно уведомить об этом Банк. В случае не уведомления и/или несвоевременного уведомления Банка об утрате аутентификационных данных бизнес-карты, Банк не несет ответственность за возможные убытки Клиента.

## **6. УТРАТА БИЗНЕС-КАРТЫ**

**6.1.** В случае обнаружения утраты бизнес-карты и/или ее использования без согласия Держателя/Клиента, а также, в случае если Держатель или Клиент подозревает возможность возникновения подобных ситуаций, Держатель/Клиент обязан немедленно, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции с использованием бизнес-карты, заблокировать указанную карту при наличии технической возможности в Интернет-банке или Мобильном банке для корпоративных клиентов «ЮГ-Инвестбанк-бизнес», либо сообщить об этом в Банк для блокирования бизнес-карты путем представления в Банк, любое подразделение Банка, обслуживающее Клиентов, заявления на блокирование банковской бизнес-карты на бумажном носителе или устного сообщения по номеру телефона +7(861) 253-65-20, +7(495) 723-77-21, +7(495) 723-78-21. При нарушении Клиентом указанного срока уведомления Банка, Банк не возмещает Клиенту сумму операции, совершенной без согласия Держателя/Клиента.

**6.2.** В случае утраты бизнес-карты/утраты ПИН-конверта/ПИН или повреждения указанной карты, изменения Ф.И.О. Держателя/наименования Клиента для эмbossирования по инициативе Клиента/перевыпуска указанной карты по инициативе Клиента, новая бизнес-карта выпускается Клиенту на основании заявления на выпуск банковской бизнес-карты. Комиссия взимается в соответствии с Тарифами.

**6.3.** Датой и временем получения сообщения об утрате бизнес-карты и (или) ее использования без согласия Держателя/Клиента считается при наличии технической возможности дата и время блокирования бизнес-карты в Интернет-банке и/или Мобильном банке для корпоративных клиентов «ЮГ-Инвестбанк бизнес»/получения Банком устного сообщения по номеру телефона +7(861) 253-65-20, +7(495)723-77-21, +7(495) 723-78-21 /получения Банком заявления на блокирование банковской бизнес-карты на бумажном носителе, подписанного Держателем/ Клиентом.

**6.4.** При обнаружении бизнес-карты, ранее заявленной утраченной/похищенной, Держатель или Клиент обязан немедленно сообщить об этом в Банк и следовать инструкциям Банка.

**6.5.** В случае прекращения полномочий Держателя, в том числе при его увольнении, необходимо заблокировать бизнес-карту при наличии технической возможности с использованием средств ДБО/путем обращения в Банк, подразделение Банка/по номеру телефона +7(861) 253-65-20, +7(495)723-77-21, +7(495) 723-78-21 и предоставить в Банк заявление о прекращении действия банковской бизнес-карты вместе с самой бизнес-картой в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента прекращения полномочий Держателя.

**6.6.** При обращении Держателя/Клиента в Банк с заявлением на блокирование банковской бизнес-карты и (или) ее использования без согласия Держателя/Клиента указанная бизнес-карта блокируется.

## **7. ПОРЯДОК ИНФОРМИРОВАНИЯ КЛИЕНТА ОБ ОПЕРАЦИЯХ, СОВЕРШЕННЫХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БИЗНЕС-КАРТЫ**

**7.1.** Банк информирует Клиента/Держателя об операциях, совершенных с использованием банковской бизнес-карты одним из следующих способов:

- путем направления SMS – сообщения/Push-уведомления о совершенной операции с использованием бизнес-карты на зарегистрированный номер телефона сотовой связи, указанные Клиентом в заявлении на выпуск банковской карты.

При этом, обязанность Банка по направлению мини-выписки Банка считается исполненной Банком при направлении SMS – сообщения/Push-уведомления о совершенной операции с использованием бизнес-карты на зарегистрированный номер телефона сотовой связи, указанные Клиентом в заявлении на выпуск банковской карты. Соответственно с указанного момента мини-выписка Банка о совершенной операции Клиентом с использованием банковской бизнес-карты считается полученной Клиентом;

- в случае наличия у Клиента подключенной услуги Интернет-банк и/или Мобильный банк для корпоративных клиентов «ЮГ-Инвестбанк бизнес» – путем отражения информации о совершенной операции с использованием бизнес-карты в Интернет-банке и/или Мобильном банке для корпоративных клиентов «ЮГ-Инвестбанк бизнес».

При этом, обязанность Банка по предоставлению информации при подключенной услуги Интернет-банк и/или Мобильный банк для корпоративных клиентов «ЮГ-Инвестбанк бизнес» считается исполненной Банком при отражении информации о совершенной операции с использованием бизнес-карты в Интернет-банке и/или Мобильном банке для корпоративных клиентов «ЮГ-Инвестбанк бизнес». Соответственно с указанного момента уведомление Банка о совершенной операции Клиентом с использованием бизнес-карты считается полученным Клиентом;

- в случае отсутствия у Клиента подключенной услуги Интернет-банк и/или Мобильный банк для корпоративных клиентов «ЮГ-Инвестбанк бизнес»/зарегистрированного номера телефона сотовой связи - путем предоставления выписок по счету бизнес-карты на бумажных носителях в Банке/подразделении Банка, где обслуживается счет бизнес-карты в соответствии с Тарифами.

При этом, обязанность Банка по предоставлению информации о совершенной операции с использованием бизнес-карты путем предоставления выписок по счету бизнес-карты на бумажных носителях в Банке/подразделении Банка, где обслуживается счет бизнес-карты считается исполненной Банком в момент формирования Банком выписки и предоставления ее Клиенту в порядке и сроки определенные Договором и Правилами РКО, несмотря на то, что Клиент может не явиться с целью получения выписки, сформированной Банком.

**7.2.** Клиент/Держатель обязан не реже одного раза в сутки проверять поступающие на зарегистрированный номер телефона сотовой связи SMS – сообщения/Push-уведомления Банка о совершенной операции с использованием бизнес-карты /размещаемую Банком в Интернет-банке и/или Мобильном банке для корпоративных клиентов «ЮГ-Инвестбанк бизнес»/получать выписки о совершенных операциях с использованием бизнес-карты в Банке/подразделении Банка, где обслуживается счет бизнес-карты.

**7.3.** При направлении Банком SMS – сообщения/Push-уведомления о совершенной операции с использованием бизнес-карты Клиенту/Держателю SMS – сообщение/Push-уведомление о совершенной операции с использованием бизнес-карты считается полученным Клиентом/Держателем в дату и время отправления SMS – сообщения/Push-уведомления о совершенной операции с использованием бизнес-карты, указанные в электронном протоколе передачи сообщений Банка, в котором Банк фиксирует сведения о факте получения сообщения клиентом, в том числе на основании данных, полученных от оператора мобильной связи.

**7.4.** Банк не несет ответственности в случае неполучения Клиентом/Держателем сообщения о совершенной операции с использованием бизнес-карты (например, при отключении по различным причинам зарегистрированного номера телефона сотовой связи, сообщение не отправлено оператором мобильной связи и иным независящим от Банка обстоятельствам)/не осуществления проверки Клиентом отраженной в Интернет-банке и/или Мобильном банке для корпоративных клиентов «ЮГ-Инвестбанк бизнес» информации о совершенной операции с использованием бизнес-карты (например, при отключении по различным причинам сети «Интернет» и иным независящим от Банка обстоятельствам)/неполучения Клиентом в Банке/подразделении Банка, где обслуживается счет бизнес-карты выписок о совершенных

операциях с использованием бизнес-карты на бумажном носителе (например, при неявке Клиента в Банк/подразделение Банка, где обслуживается счет бизнес-карты).

**7.5.** С учетом вышеуказанного Клиент принимает на себя риск убытков, которые могут возникнуть у него в результате неполучения сообщения о совершенной операции с использованием бизнес-карты/ не ознакомления с информацией о совершенной операции с использованием бизнес-карты в Интернет-банке и/или Мобильном банке для корпоративных клиентов «ЮГ-Инвестбанк бизнес», вне зависимости от состояния телефона или сети «Интернет» /неявки Клиента в Банк/подразделение Банка, где обслуживается счет бизнес-карты, с целью получения выписки о совершенных операциях с использованием бизнес-карты.

**7.6.** Клиент проинформирован о том, что предоставление Клиенту/Держателю сообщения (информации от Банка) сопровождается повышенными рисками, и, в связи с этим Клиент дает согласие Банку на раскрытие третьим лицам (в частности, оператору связи и др. лицам) информации, содержащейся в сообщении, и самостоятельно несет риск убытков и иных неблагоприятных последствий, возникающих вследствие передачи информации такими способами. С учетом указанного, Банк не несет ответственности за конфиденциальность информации, содержащейся в передаваемых сообщениях.

## **8. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БИЗНЕС-КАРТЫ**

**8.1.** В случае возникновения споров, связанных с использованием Клиентом бизнес-карты, Банк вправе запрашивать у Клиента все необходимые для рассмотрения заявления Клиента документы и (или) информацию, а Клиент обязуется их представлять в Банк.

**8.2.** Банк предоставляет Клиенту документы (их копии) и информацию, которые связаны с использованием Клиентом его бизнес-карты, на основании письменного заявления Клиента в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента получения письменного заявления Клиента, а также не более 60 (шестидесяти) календарных дней со дня получения заявлений в случае использования Карты для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

**8.3.** В случае получения Банком сообщения об утрате бизнес-карты и (или) ее использования без согласия Держателя/Клиента, а также, в случае если Держатель бизнес-карты или Клиент подозревает возможность возникновения подобных ситуаций, Банк вправе осуществить блокирование бизнес-карты или прекращение действия бизнес-карты.

**8.4.** За исключением случаев, указанных в п. 6.1. Правил пользования бизнес-картами, в случае возникновения спорных вопросов по операциям, совершенным с использованием бизнес-карты, Клиент обязуется уведомить Банк о неправильном отражении операций с использованием бизнес-карты не позднее 10 (Десяти) календарных дней со дня отражения оспариваемой операции по счету бизнес-карты. Неполучение Банком от Клиента претензий в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня отражения оспариваемой операции по счету бизнес-карты, считается подтверждением правильности отражения проведенной операции. За исключением случаев, указанных в п. 6.1. Правил пользования бизнес-картами, при возникновении вопросов, связанных с обслуживанием бизнес-карты, Клиент или Держатель связывается с работником Банка. Аутентификация Держателя осуществляется Банком по кодовому слову, указанному в заявлении на выпуск банковской карты.

**8.5.** Операция с использованием бизнес-карты считается совершенной с согласия Клиента и Держатель бизнес-карты считается идентифицированным как лицо, уполномоченное ее использовать/распоряжаться, если при проведении операции с использованием бизнес-карты введены верный ПИН или одноразовый пароль при использовании системы 3Dsecure (технологии, разработанной МПС VISA International/Платежной системы МИР для обеспечения безопасного проведения платежей в сети «Интернет»; в рамках данной технологии личность Держателя карты удостоверяется на сервере банка-эмитента способом, определяемым банком-эмитентом карты). Указанная операция с использованием Карты не подлежит оспариванию Клиентом, и возмещение по ней не производится Банком.

**8.6.** Банк рассматривает заявления/претензии Клиента, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Клиентом/Держателем бизнес-карты, а также предоставляет Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений/претензий, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в срок не более 30 (Тридцати) календарных дней со дня получения таких заявлений/претензий, а также не более 60 (Шестидесяти) календарных дней со дня получения заявлений/претензий в случае использования бизнес-карты для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

**8.7.** Максимальный срок рассмотрения претензии Банком по операциям с использованием бизнес-карт определяется в соответствии с правилами платежной системы VISA International/Платежной системы МИР.

**8.8.** В случае принятия Банком решения о возмещении Банком Клиенту суммы операции, совершенной с использованием банковской бизнес-карты и без согласия Клиента, сумма возмещения зачисляется на счет бизнес-карты в течение 7 (семи) дней с момента принятия решения.

## **9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **9.1. Банк обязан:**

**9.1.1.** В течение 10 (десяти) рабочих дней со дня принятия Банком от Клиента заявления на выпуск банковской карты, принять решение о возможности выдачи бизнес-карты Клиенту, а в случае положительного решения произвести выпуск бизнес-карты и предоставить Клиенту/Держателю возможность получить ее по месту оформления заявления.

**9.1.2.** Уведомить Клиента о выпуске бизнес-карты одним из способов, указанных в подпунктах 6.1.3. – 6.1.6., 6.1.8. п. 6.1. Договора.

**9.1.3.** На основании соответствующего заявления Клиента на бумажном носителе или при наличии технической возможности переданного с использованием системы ДБО блокировать/прекратить действие банковской бизнес-карты.

**9.1.4.** Хранить в тайне сведения о Держателе, а также об операциях по счету бизнес-карты. Предоставление информации третьим лицам может быть осуществлено только в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

## **9.2. Банк имеет право:**

**9.2.1.** Блокировать банковскую бизнес-карту и не выпускать Клиенту новые карты:

- при невыполнении Клиентом условий Договора;
- при наступлении обстоятельств непреодолимой силы, возникших не по вине Банка;
- при нарушении Клиентом порядка использования бизнес-карты в соответствии с Правилами пользования бизнес-картами;
- при выявлении операций, соответствующих признакам, указанным в части 9.1 статьи 9 Федерального закона 161-ФЗ;
- в случае введения в отношении Клиента процедуры банкротства (касается блокирования бизнес-карты);
- в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации и предусмотренных Договором и Правилами пользования бизнес-карт.

**9.2.2.** Списывать со счета бизнес-карты без дополнительного распоряжения Клиента в качестве расходов:

- затраты по получению документов, подтверждающих необоснованность ранее оформленных Клиентом/Держателем претензий по операциям с использованием бизнес-карты;
- затраты по предотвращению и проведению расследования несанкционированного использования банковской бизнес-карты в соответствии с калькуляцией фактических расходов;
- фактически произведенные Банком расходы по урегулированию споров в связи с оформлением Клиентом/Держателем претензий по операциям по счету бизнес-карты в случае разрешения спора в пользу Банка;
- затраты Банка, связанные с использованием банковской бизнес-карты Держателем (в том числе после предоставления в Банк заявления об утрате), затраты по предотвращению и расследованию неправомерного использования бизнес-карты.

**9.2.3.** Отказать Клиенту в предоставлении бизнес-карты или в ее плановом перевыпуске на следующий срок по своему усмотрению и без объяснения причин.

**9.2.4.** Осуществить блокирование или прекращение действия бизнес-карты по основаниям, предусмотренным Правилами пользования бизнес-картами.

**9.2.5.** Перевыпустить бизнес-карту в связи с окончанием срока её действия в случае, если Клиент не менее чем за 2 (два) месяца до истечения срока действия бизнес-карты не уведомил Банк об отказе от пользования картой.

**9.2.6.** В случае неполучения Клиентом новой/перевыпущенной бизнес-карты по причинам, не зависящим от Банка, не возвращать удержанное в соответствии с Тарифами комиссионное вознаграждение за выпуск/перевыпуск бизнес-карты.

**9.2.7.** Отказать в возмещении средств по заявлению/претензии Клиента о совершенной без согласия Клиента с использованием бизнес-карты операции, проведение которой стало возможным вследствие неисполнения Держателем Правил пользования бизнес-картами в части хранения и использования бизнес-карты, ПИН, аутентификационных данных, а также в части сроков и процедуры уведомления Банка о совершении операции без согласия Клиента.

**9.2.8.** В целях соблюдения законодательства, требований платежной системы VISA International/Платежной системы МИР и обеспечения безопасности осуществления операций Клиента по собственному усмотрению устанавливать порядок и процедуру аутентификации при удаленном обращении Держателя в Банк.

## **9.3. Клиент обязан:**

**9.3.1.** Клиент гарантирует, что Держатель является лицом, уполномоченным распоряжаться денежными средствами на счете бизнес-карты, подтверждает наличие у Держателя таких полномочий, несет ответственность за все действия Держателей по распоряжению средствами на счете бизнес-карты.

**9.3.2.** Регулярно знакомиться с информацией (не реже чем один раз в две недели), связанной с обслуживанием банковских бизнес-карт и размещенной на стендах, расположенных в операционных залах

Банка/подразделений Банка и/или на сайте Банка в сети «Интернет», а также доведенной до Клиента любым из способов, указанных в пункте 6.1. Договора.

**9.3.3.** Произвести возврат в Банк всех действующих карт по запросу Банка не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня получения соответствующего запроса Банка (способ направления Банком запроса указан в подпунктах 6.1.2. – 6.1.6. пункта 6.1. Договора) в случаях, установленных Правилами пользования бизнес-карт.

**9.3.4.** Ознакомиться и обеспечить ознакомление каждого Держателя с настоящими Договором. При получении от Банка уведомлений о дополнительных мерах безопасности при проведении операций с использованием бизнес-карты, а также об иных рекомендациях и дополнительных требованиях, довести информацию до сведения Держателей и обеспечить исполнение данных рекомендаций и требований Держателями.

**9.3.5.** Обеспечить немедленное направление в Банк заявления об утрате в случае обнаружения утраты бизнес-карты и/или ее использования без согласия Клиента/Держателя, а также, в случае если Держатель/Клиент подозревает возможность возникновения подобных ситуаций.

**9.3.6.** Предпринимать меры по урегулированию спорных вопросов по операциям, совершенным с использованием бизнес-карты непосредственно с торгово-сервисными предприятиями по оплате, заказу или резервированию товаров и услуг, и предоставлять полученные документы при предъявлении претензии в Банк.

**9.3.7.** Принимать меры к предотвращению утраты бизнес-карт и попыток осуществления операций с использованием бизнес-карты без согласия Клиента, в том числе путем контроля поступивших от Банка сообщений о совершенных операциях с использованием бизнес-карты.

**9.3.8.** Хранить и использовать (обеспечить хранение и использование) бизнес-карту, ПИН таким образом, чтобы исключить возможность попадания информации о них к третьим лицам. Не разглашать реквизиты бизнес-карты, ПИН для исполнения операций, в том числе работникам Банка. Нести ответственность за все операции, заверенные собственноручно, совершенные с применением ПИН бизнес-карты ее реквизитов.

**9.3.9.** Хранить все документы, подтверждающие совершение операций с использованием бизнес-карты в течение трех лет с момента их совершения.

#### **9.4. Клиент имеет право:**

**9.4.1.** Получить бизнес-карту и ПИН-конверт к ней в течение 90 (девяноста) календарных дней с даты выпуска бизнес-карты.

**9.4.2.** Получать от Банка в порядке, установленном Правилами пользования бизнес-картами, информацию об операциях, совершенных с использованием банковской бизнес-карты.

### **10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

**10.1.** Клиент несет ответственность за недостоверность сведений, сообщаемых о Держателе при оформлении заявления на выпуск банковской бизнес-карты.

**10.2.** Клиент несет ответственность за все операции, совершенные с использованием банковской бизнес-карты с момента ее получения.

**10.3.** В случае утраты/хищения банковской бизнес-карты Банк не несет ответственности за состояние счета бизнес-карты до момента получения Банком соответствующего уведомления от Держателя или представителя Клиента в соответствии с разделом 6 Правил пользования бизнес-картами.

**10.4.** Клиент несет ответственность за надлежащее исполнение своих обязанностей, предусмотренных Правилами пользования бизнес-картами.

**10.5.** Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям между Клиентом и Держателями банковских бизнес-карт.

**История изменений Договора банковского счета в ЮГ-Инвестбанк (ПАО) для юридических в лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством порядке частной практикой**

<b>№ п/п</b>	<b>Наименование документа</b>	<b>Дата введения в действие редакции</b>	<b>Документ основание</b>
1.	Редакция № 1 Договора банковского счета в ЮГ-Инвестбанк (ПАО) для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством порядке частной практикой	Редакция № 1 от 02.05.2024 г.	Утверждена Распоряжением Председателя Правления от 18.04.2024 г.
2.	Редакция № 2 Договора банковского счета в ЮГ-Инвестбанк (ПАО) для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством порядке частной практикой	Редакция № 2 от 30.03.2026 г.	Утверждена Распоряжением Председателя Правления от 25.03.2026 г.
3.	Редакция № 3 Договора банковского счета в ЮГ-Инвестбанк (ПАО) для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством порядке частной практикой	Редакция № 3 от 27.05.2026 г.	Утверждена Распоряжением Председателя Правления от 21.05.2026 г.