

«Договор банковского счета физического лица для операций по банковским картам»

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА
ДЛЯ ОПЕРАЦИЙ ПО БАНКОВСКИМ КАРТАМ**1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.**

Если не указано иное, термины и определения, используемые в настоящем Договоре, имеют следующие значения:

Банк – Акционерное общество «Банк «Вологжанин» (АО «Банк «Вологжанин»).

Клиент – физическое лицо, с которым, на основании его Заявления на присоединение к Договору банковского счета физического лица (по форме Банка), заключен Договор и которому, в соответствии с законодательством РФ и внутренними банковскими документами, открыт Счет.

Счет – банковский счет, открываемый Банком на имя Клиента на основании Заявления на присоединение к Договору банковского счета физического лица (для операций по банковским картам), предназначенный для совершения Клиентом расчетных операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности и/или установленной законодательством Российской Федерации частной практикой.

Валюта Счета – валюта Российской Федерации (рубль РФ) или иностранная валюта, в которой открывается Счет согласно Заявления на присоединение к Договору банковского счета физического лица или открыт Счет согласно ранее заключенному между Банком и Клиентом иному договору банковского счета.

Распоряжение – распоряжение Клиента, получателя или взыскателя средств на совершение операций по переводу денежных средств со Счета, составленное по формам расчетных документов, установленных Банком России для безналичного перевода денежных средств в валюте Российской Федерации или Банком в соответствии с нормативными актами Банка России, а также установленных Банком форм распоряжений на совершение операций по Счетам.

Стороны – Банк и Клиент.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

2.1. **Банк** оказывает услуги **Клиенту** по открытию, ведению **Счета** и осуществлению по **Счету** банковских операций предусмотренных настоящим Договором и законодательством Российской Федерации, не связанных с осуществлением **Клиентом** предпринимательской деятельности и/или частной практики в соответствии с настоящим Договором и Правилами обслуживания и пользования банковскими картами АО «Банк «Вологжанин», изложенными в Приложении № 1 к настоящему Договору (далее – **Правила**), при условии представления **Клиентом** в **Банк** всех документов, определенных **Правилами**, а **Клиент** оплачивает услуги **Банка**, оказываемые в рамках настоящего Договора, в размере и в сроки, установленные **Тарифами** АО «Банк «Вологжанин».

2.2. Заключение Договора осуществляется путем присоединения **Клиента** к изложенным в настоящем Договоре условиям, посредством Заявления на присоединение к Договору банковского счета физического лица (Приложение № 2 к настоящему Договору), подписанное **Клиентом** с приложением необходимого для открытия **Счета** комплекта документов, определяемого **Правилами**.

В случае необходимости открытия **Клиенту** нескольких **Счетов** в **Банк** должно быть предоставлено отдельное Заявление по каждому **Счету**.

2.3. Заключение Договора и открытие **Счета** производится после проверки **Банком** предоставленного **Клиентом** комплекта документов (при условии отсутствия предусмотренных законом оснований для отказа в открытии **Счета**) и акцепта Заявления на присоединение к Договору банковского счета физического лица **Банком** путем проставления на нем записи об открытии **Клиенту** **Счета** (с указанием его номера и даты открытия) и подписи уполномоченного сотрудника **Банка**.

По запросу **Клиента** для подтверждения факта заключения Договора и открытия **Счета** **Банк** выдает **Клиенту** копию Заявления на присоединение к Договору с отметками **Банка** и номером открытого **Клиенту** **Счета**, подписанную уполномоченным сотрудником Банка.

Настоящий Договор и акцептованное **Банком** Заявление на присоединение к Договору банковского счета физического лица являются неотъемлемыми частями друг друга.

2.4 **Банк** гарантирует тайну банковского **Счета**, операций по **Счету** и сведений о **Клиенте**.

Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому **Клиенту** или его представителю. Государственным органам и их должностным лицам, а также другим лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством РФ.

2.4. Датой заключения Договора считается дата открытия **Счета** **Клиенту**.

В случае, если на дату заключения Договора между **Сторонами** имеются иные договоры банковского счета (для операций по банковским картам), указанные договоры считаются соответствующим образом измененными и изложенными в редакции настоящего Договора с даты присоединения **Клиента** к настоящему Договору.

2.5. Обслуживание **Клиента** осуществляется **Банком** в офисах **Банка** в соответствии с режимом работы офиса **Банка** и перечнем оказываемых в данном офисе услуг, определяемым **Банком**.

2.6. Денежные средства, размещенные **Клиентом** на **Счетах** в **Банке**, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных законодательством Российской Федерации.

2.7. Стоимость оказываемых **Банком** услуг определяется Тарифами АО «Банк «Вологжанин», которые могут изменяться **Банком** в соответствии с п. 4.1.4. настоящего Договора.

2.8. Банк, с целью ознакомления Клиентов с Договором, размещает Договор путем опубликования информации:

- на стендах в операционных залах Банка;

- на официальном сайте Банка <https://bankvl.ru>
- иным способом, позволяющим Клиенту получить информацию и установить, что она исходит из Банка.

3. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ СЧЕТА.

Порядок ведения Счета определяется Правилами обслуживания и пользования банковскими картами АО «Банк «Вологжанин».

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.

4.1. Банк имеет право:

4.1.1. Требовать от **Клиента** предоставления документов, необходимых для осуществления **Банком** обязательного контроля в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

4.1.2. Не зачислять на **Счет** поступившие для **Клиента** денежные средства, если расчетный документ не соответствует требованиям действующего законодательства РФ либо не содержит все необходимые для идентификации получателя реквизиты.

4.1.3. **Банк** вправе применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств, а также вправе приостановить или отказать в выполнении распоряжения **Клиента** о совершении операции (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет **Клиента**) по основаниям, предусмотренным в Федеральном законе от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

4.1.4. Банк вправе приостановить (заблокировать) использование Карты, если от Банка России получена информация, содержащаяся в Базе данных, и если отсутствуют сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, относящаяся(-щиеся) к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, на период нахождения указанных сведений в Базе данных. Приостановление доступа осуществляется на период нахождения сведений, относящихся к такому Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента. В случае, если использование клиентом электронного средства платежа не было приостановлено, в период нахождения сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента Банк может осуществлять переводы денежных средств с использованием электронного средства платежа по распоряжению клиента - физического лица в пользу получателей - физических лиц на сумму не более 100 (Ста) тысяч рублей в месяц.

4.1.5. В соответствии со ст. 452 ГК РФ изменения вносятся по соглашению Сторон в следующем порядке:

Банк информирует **Клиента** о намерении внести изменения и/или дополнения в настоящий Договор, **Правила** или Тарифы АО «Банк «Вологжанин», не менее чем за 20 (двадцать) календарных дней до предполагаемой даты вступления их в силу, путем размещения информации (оферты) на официальном сайте **Банка** <https://bankvl.ru> в разделе «Банковские карты», в Системе дистанционного банковского обслуживания физических лиц Quick-bank (www.quick.bankvl.ru) и на информационных стендах в офисах **Банка**, осуществляющих обслуживание **Клиентов**.

Клиент вправе направить свои возражения следующими способами:

- заказным письмом на почтовый адрес Банка (160000, г. Вологда, ул. Козленская, д. 10);
- по электронной почте на адрес info@bankvl.ru;
- посредством раздела «Обратная связь» сайта <https://bankvl.ru>
- путем вручения письменного возражения сотрудникам структурного подразделения Банка.

При отсутствии возражений со стороны **Клиента**, изменения и/или дополнения вступают в силу по истечении 20 (двадцати) календарных дней с момента опубликования изменений и/или дополнений.

4.1.6. Списывать со **Счета Клиента** без его распоряжения причитающееся **Банку** вознаграждение за оказываемые услуги в соответствии с Тарифами АО «Банк «Вологжанин», при необходимости, производя конвертацию списанных денежных средств, согласно Тарифов АО «Банк «Вологжанин».

4.1.7. Списывать со **Счета Клиента** без его распоряжения ошибочно зачисленные на **Счет** денежные средства.

4.1.8. Осуществлять контроль за исполнением **Клиентом** требований законодательства о валютном регулировании и валютном контроле и актов органов валютного регулирования и требовать от **Клиента** своевременного предоставления необходимых документов и информации.

4.1.9. При получении информации о включении физического лица или индивидуального предпринимателя в Единый Федеральный реестр сведений о банкротстве, Банк производит приостановление/прекращение (блокировку) использования Карты в ПЦ Банка спонсора.

4.1.10. При получении информации по исполнительным производствам, недействительности общегражданского паспорта, Банк производит приостановление/прекращение (блокировку) использования Карты в ПЦ Банка спонсора.

4.1.11. Банк имеет право прекратить действие Карты (использование Карты в ПЦ Банка спонсора) при отсутствии в течение 180 (Ста восьмидесяти) календарных дней операций по Счету и отсутствии денежных средств на Счете.

4.2. Банк обязан:

4.2.1. Зачислять поступающие на **Счет Клиента** денежные средства не позднее дня, следующего за поступлением в **Банк** соответствующего распоряжения. Принимать от **Клиента** при предъявлении последним документа, удостоверяющего личность, наличные денежные средства для их зачисления на **Счет** в день оформления **Клиентом** и **Банком** соответствующего кассового документа.

4.2.2. Формировать и выдавать по требованию **Клиента** выписки по **Счету**.

4.2.3. Консультировать **Клиента** по вопросам совершения банковских операций, осуществления расчетов, документооборота и другим вопросам, имеющим отношение к ведению **Счета**.

4.2.4. За пользование денежными средствами, находящимися на **Счете**, начислять **Клиенту** проценты на остаток денежных средств на **Счете** (если это предусмотрено Тарифами) на условиях, установленных в Тарифах **Банка**.

4.2.5 Банк обязан приостановить использование клиентом Карты, если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных, о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, при наличии сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях на период нахождения указанных сведений в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

4.2.6. После блокировки Карты в случаях, предусмотренных пунктами 4.1.4 и 4.2.5. настоящего Договора, Банк обязан путем отправки SMS-сообщения или Push-уведомления незамедлительно уведомить Клиента о блокировке Карты, а также о праве Клиента подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России, в том числе через Банк, об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из Базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

4.2.7. В случае получения в порядке, установленном Банком России, информации об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, из Базы данных, Банк обязан незамедлительно разблокировать Карту и путем отправки SMS-сообщения или Push-уведомления уведомить Клиента о возможности использования Карты при отсутствии иных оснований для блокировки Карты Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации или Договором.

4.3. Клиент имеет право:

4.3.1. Беспрепятственно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его **Счете**, в порядке, установленном законодательством РФ, настоящим Договором и Тарифами **Банка**.

4.3.2. Получать выписки по **Счету** в офисах **Банка** по требованию.

4.3.3. Доверить распоряжение **Счетом** другому лицу в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

4.3.4. Досрочно расторгнуть Договор и закрыть **Счет** в порядке, предусмотренном п. 6.2. настоящего Договора.

4.4. Клиент обязуется:

4.4.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на его **Счете** в **Банке**, в соответствии с законодательством Российской Федерации и Договором.

4.4.2. Не использовать **Счет** для проведения операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, ведением частной практики или каких-либо иных операций, противоречащих действующему законодательству Российской Федерации.

4.4.3. Предоставлять **Банку** информацию, необходимую для исполнения им требований Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», включая информацию о себе и своих представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, о совершаемых операциях по **Счету**.

4.4.4. Своевременно предоставлять **Банку** все необходимые документы и информацию об осуществлении валютных операций по **Счету**, в установленные законодательством РФ сроки.

4.4.5. Сообщать **Банку** в течение 1 (Одного) рабочего дня после получения выписки по **Счету** об ошибочно зачисленных на **Счет** или списанных со **Счета** денежных средствах.

При непредставлении в **Банк** в установленный срок после получения выписки по **Счету** имеющихся у **Клиента** разногласий по выписке она считается подтвержденной **Клиентом**.

Выписка по **Счету** считается также полученной и подтвержденной **Клиентом**, если в течение 10 (десяти) календарных дней после совершения операции по **Счету** **Клиент** не обратится за ней в **Банк**.

4.4.6. С целью обеспечения получения информации об изменениях и/или дополнениях в настоящий Договор, **Правила** или Тарифы АО «Банк «Вологжанин», **Клиент** обязуется не реже чем один раз в 10 (десять) рабочих дней самостоятельно или через уполномоченных лиц обращаться в **Банк** (или на сайт **Банка**) за сведениями об изменениях, которые могут быть внесены в указанные документы.

4.4.7. Оплачивать предоставляемые **Банком** услуги в порядке, предусмотренном Тарифами АО «Банк «Вологжанин». Обеспечивать достаточность средств на **Счете**, необходимых для списания **Банком** комиссий, предусмотренных Тарифами АО «Банк «Вологжанин».

4.4.8. Исполнять иные обязанности, предусмотренные **Правилами**.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения одной из **Сторон** обязательств, предусмотренных настоящим Договором и **Правилами**, эта **Сторона** возмещает другой ущерб (подтвержденный документально), понесенный последней в связи с указанным неисполнением или ненадлежащим исполнением в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством РФ.

5.2. **Банк** не несет ответственности за возможные убытки **Клиента**, причиненные неосведомленностью **Клиента** об изменениях, внесенных в настоящий Договор, **Правила** или Тарифы АО «Банк «Вологжанин», в случае, если **Банк** надлежащим образом выполнил свои обязательства по предварительному раскрытию информации о планируемых изменениях.

5.3. **Банк** не несет ответственности, если операции по **Счету** задерживаются или не исполняются в результате ошибочности платежных реквизитов, указанных **Клиентом**, ошибок **Клиента**, допущенных при оформлении распоряжения на перевод денежных средств со **Счета**, а также в иных случаях, предусмотренных Договором и/или действующим законодательством РФ.

5.4. При несвоевременном уведомлении **Клиентом Банка** об отзыве доверенности, **Банк** не несет ответственности, связанной с осуществлением прав по распоряжению **Счетом** на основании отозванной доверенности.

5.5. Дополнительная ответственность сторон устанавливается **Правилами**.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

6.1. Договор вступает в силу с момента подписания **Клиентом** и **Банком** Заявления на присоединение и действует до полного исполнения Сторонами всех обязательств по Договору. Срок действия Договора не ограничен сроками действия выпущенных в рамках Договора Карт.

6.2. Договор может быть досрочно расторгнут в одностороннем внесудебном порядке:

- Клиентом, при условии урегулирования всех финансовых обязательств перед Банком и сдачи в Банк всех Карт, выпущенных в рамках Договора;
- Банком, в случае нарушения Клиентом или Держателями условий Договора;
- Банком, при отсутствии в течение двух лет операций по Счету и отсутствии денежных средств на Счете, а также отсутствия у Клиента действующих Карт на момент расторжения Договора.
- любой из Сторон в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

6.3. В случае расторжения Договора в одностороннем внесудебном порядке по инициативе Банка, при наличии денежных средств на Счете, Банк направляет Клиенту Уведомление о расторжении Договора (далее – Уведомление) с указанием даты расторжения Договора:

- заказным письмом через отделения почтовой связи с уведомлением о вручении. Данное Уведомление считается полученным Клиентом в дату, указанную в уведомлении о вручении. Уведомления направляются по последнему известному Банку почтовому адресу Клиента, и считаются доставленными, даже если Клиент по данному адресу более не проживает.
- через сотрудника Банка в подразделении Банка, обслуживающем Клиентов. Данное Уведомление считается полученным Клиентом в дату вручения, указанную в бумажном экземпляре Уведомления.

6.4. В случае расторжения/прекращения Договора все Карты, выданные Клиенту в рамках Договора, аннулируются и подлежат возврату Клиентом в Банк до прекращения действия Договора.

6.5. Возврат Клиенту остатка денежных средств со Счета при расторжении/прекращении действия Договора осуществляется в сроки, определенные п. 3.11. Правил обслуживания и пользования банковскими картами. При досрочном расторжении/прекращении действия Договора платежи и комиссии, удержанные Банком согласно Тарифам, Клиенту не возвращаются.

6.6. Расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия **Счета Клиента**. Денежные средства, поступившие Клиенту после расторжения настоящего Договора, возвращаются отправителю. Остаток денежных средств на **Счете** выдается Клиенту либо, по его указанию, переводится на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента.

7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

7.1. Заключив Договор в порядке, указанном в п. 2.3. Договора, **Клиент** выражает свое безусловное согласие **Банку** на обработку своих персональных данных, в том числе на сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в случаях прямо предусмотренных действующим законодательством РФ с соблюдением требований банковской тайны), передачу третьему лицу на основании договора (существенным условием которого является обязанность обеспечения третьим лицом конфиденциальности персональных данных и безопасности персональных данных при их обработке), обезличивание, блокирование, уничтожение любой информации, относящейся к его персональным данным (Ф.И.О., дата и место рождения, адреса: места жительства, места регистрации, места работы, номера телефонов, сведения о доходах и имуществе, сведения о семейном положении, сведения о банковских счетах, и любая иная предоставленная **Клиентом Банку**, информация, в том числе, содержащая банковскую тайну), в целях исполнения договорных обязательств, исполнения требований, предусмотренных законодательством РФ, нормативными актами **Банка** России, а также Уставом и внутренними нормативными актами **Банка**, а также разработки **Банком** новых продуктов и услуг и информирования **Клиента** об этих продуктах и услугах.

Банк может использовать и автоматизированный, и неавтоматизированный способы обработки персональных данных.

Согласие **Клиента** на обработку персональных данных действует до истечения сроков хранения соответствующей информации, определяемых в соответствии с законодательством РФ.

Клиент уведомлен о своем праве отозвать согласие путем подачи в **Банк** письменного заявления.

7.2. Все споры и разногласия между **Сторонами**, связанные с Договором, **Стороны** согласились разрешать путем переговоров, а при отсутствии согласия – в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством РФ.

7.3. Во всем, что не предусмотрено Договором, **Стороны** руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

8. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА.

Акционерное общество «Банк «Вологжанин» (АО «Банк «Вологжанин»)

Адрес: 160000, г. Вологда, ул. Козленская, 10

ИНН 3525030681

КПП 352501001/997950001

К/с 30101810800000000760 в Операционно-кассовый центр № 10 Северо-Западного главного управления Центрального банка Российской Федерации

БИК 041909760, ОКПО 10561293