

«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 (рубли 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. После блокировки Карты в случаях, предусмотренных пунктом 4.1.4 настоящего Приложения к Положению, 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, из Базы данных.

4.1.6. 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.

4.1.7. 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.

4.1.8. 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».

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

4.1.10. 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.

4.1.11. 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.

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

4.1.13. 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.

4.3. **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