Действуют с 01.10.2024

ПРАВИЛА

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

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

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

1.3. Правила не применяются:

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

1.3.2. к корреспондентским счетам в иностранной валюте, открываемым в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций и назначением временной администрации/ конкурсного управляющего (ликвидатора/ ликвидационной комиссии) по управлению кредитной организацией;

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

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

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

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

2. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

В Правилах используются следующие термины и сокращения:

Дата заключения Договора – дата, указанная в пункте 3.3. Правил или в пункте 3.4 Правил (если применимо).

Корреспондент - Банк ВТБ (ПАО);

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

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

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

Санкции - принудительные меры политического, дипломатического или экономического характера, введенные какой-либо международной организацией, правительством иностранного государства или уполномоченным государственным органом иностранного государства и предусматривающие частичный или полный запрет на осуществление торговых, финансовых и иных операций с государством и/или его резидентами, в отношении которых установлены санкции;

Сборник тарифов - Часть 2 Сборника тарифов вознаграждений за услуги, оказываемые Банком ВТБ (ПАО), размещенного на официальном сайте Корреспондента (www.vtb.ru) в разделе «Кредитным организациям»;

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

- **КПМВ** – Канал прямого межбанковского взаимодействия, обеспечивающий требования законодательства Российской Федерации в сфере защиты информации, в том числе персональных данных, банковской тайны и других сведений ограниченного доступа и используемый в соответствии с двусторонним договором/соглашением между сторонами;
- **СПФС** – Система передачи финансовых сообщений Банка России. Обмен финансовыми сообщениями осуществляется в соответствии с Порядком Банка ВТБ (ПАО) по обмену электронными сообщениями, содержащими финансовые сообщения, через транспортную систему Банка России;
- иные системы связи, соответствующие требованиям законодательства Российской Федерации, предъявляемым к защите информации при ее передаче по электронным каналам связи, а также обеспечивающие соблюдение требований Положения Банка России от 29.06.2021 N 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

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

Стороны - Корреспондент и Респондент;

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

Тарифы – Сборник тарифов, а также Индивидуальные тарифы (размер и условия оплаты вознаграждения за обслуживание по Счету, установленные для отдельного Респондента).

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СЧЕТА

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

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

3.3. Договор Счета считается заключенным на условиях, изложенных в Заявлении и настоящих Правилах, и вступает в силу в дату получения Корреспондентом Заявления и всех документов, необходимых для заключения Договора Счета и открытия Счета, при условии отсутствия у Корреспондента замечаний к представленному Респонденту комплекту документов.

3.4. При наличии замечаний к предоставленному Респондентом комплекту документов Корреспондент информирует об этом Респондента. В этом случае Договор Счета считается заключенным и вступает в силу в дату предоставления Респондентом последнего из документов, необходимых для устранения выявленных замечаний в полном объеме.

3.5. Корреспондент направляет Респонденту подтверждение о получении всех необходимых для заключения Договора Счета и открытия Счета документов не позднее Рабочего дня, следующего за днем получения последнего из документов, по Согласованным системам связи.

3.6. В случае принятия Корреспондентом решения об отказе заключения Договора Счета в соответствии с правилами внутреннего контроля Корреспондента в связи с наличием подозрений о том, что целью заключения Договора Счета является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, Корреспондент направляет Респонденту уведомление об отказе в заключении Договора Счета с указанием в нем информации о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее 5 (пяти) Рабочих дней со дня его принятия. Уведомление направляется Респонденту по почте заказным письмом с уведомлением/ вручается Респонденту (его уполномоченному представителю) под роспись.

4. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТА

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

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

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

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

5. ПОРЯДОК ПЕРЕЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СЧЕТА ПУТЕМ ПРИСОЕДИНЕНИЯ К ПРАВИЛАМ

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

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

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

5.4. В дату получения заявления о перезаключении Договора Счета Корреспондент направляет Респонденту подтверждение об изложении условий ранее заключенного Договора Счета в новой редакции в отношении открытых счетов.

6. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ

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

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

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

В целях исполнения Распоряжений Стороны обмениваются финансовыми и служебно-информационными сообщениями, типы которых указаны в Приложении 1 к настоящим Правилам, если иное не указано в Заявлении.

По договоренности Сторон (посредством обмена соответствующими сообщениями по Согласованным системам связи) могут использоваться иные типы сообщений, предусмотренные стандартами SWIFT.

Для возможности обмена согласованными Сторонами типами сообщений по Системе передачи финансовых сообщений Банка России перечень указанных типов сообщений должен быть включен Банком России в Справочник пользователей системы передачи финансовых сообщений в установленном Банком России порядке.

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

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

6.4. В случае необходимости изменения режима Счета инициирующая Сторона уведомляет вторую Сторону по Согласованным системам связи или иным способом, позволяющим установить факт вручения корреспонденции адресату. Изменения вступают в силу с даты получения инициирующей Стороной от второй Стороны подтверждения возможности изменения режима Счета, если иная дата не указана в подтверждении. В случае отзыва/ аннулировании лицензии Респондента на осуществление банковских операций изменение режима Счета (Счетов) осуществляется Корреспондентом в одностороннем порядке без уведомления Респондента. Распоряжения от временной администрации/ конкурсного управляющего (ликвидатора/ ликвидационной комиссии) принимаются Корреспондентом с даты переоформления Счета (Счетов)[1].

6.5. При подключении к Счету тарифного плана, предусмотренного Сборником тарифов, Респондент предоставляет Корреспонденту заявление о подключении тарифного плана к Счету по Согласованным системам связи. Счет считается подключенным к тарифному плану с даты, указанной в ответном сообщении Корреспондента с подтверждением подключения Счета Респондента к тарифному плану.

---

[1] Под переоформлением Счета (Счетов) понимается прием Корреспондентом нового комплекта документов на лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами на Счете (Счетах), после отзыва/аннулирования лицензии Респондента на осуществление банковских операций.

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

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

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

6.9. Операции по Счету осуществляются Корреспондентом в валюте Счета. Если Респонденту необходимо осуществить операцию в валюте, отличной от валюты Счета, то такая операция возможна только по согласованию с Корреспондентом. Корреспондент вправе отказать Респонденту в осуществлении такой операции, в том числе в случае отсутствия у Корреспондента возможности ее осуществить (например, при отсутствии рыночной возможности). При этом операция по зачислению на Счет/ списанию со Счета денежных средств в валюте, отличной от валюты Счета, возможна только при предоставлении услуги конвертации в порядке, установленном Корреспондентом для такой услуги.
Исполнение Распоряжений по зачислению (списанию) денежных средств на Счет (со Счета) в иностранной валюте, отличной от валюты Счета, осуществляется по курсу Корреспондента, действующему на дату проведения операции.

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

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

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

6.12. Корреспондент начисляет и выплачивает проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, в порядке, предусмотренном в Заявлении, если иное не предусмотрено отдельным соглашением, определяющим размер и порядок начисления и выплаты процентов.

6.13. Полученные Респондентом доходы, в т.ч. в виде процентов, начисляемых на остаток денежных средств на Счете, подлежат налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах с учетом применения положений международных договоров Российской Федерации об избежании двойного налогообложения. При удержании налога с полученного дохода на Счет зачисляется сумма доходов, в т.ч. в виде процентов, за вычетом удержанного налога. В налоговые органы налог перечисляется Корреспондентом с учетом правила округления сумм при исчислении налогов, установленных с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

6.14. Корреспондент направляет Респонденту по Согласованной системе связи:

6.14.1. сообщения:
- подтверждающие зачисление денежных средств на Счет (в форматах SWIFT MT103, MT202, MT202COV[2], MT910) - по мере совершения операций, но не позднее окончания Рабочего дня, в который была проведена операция по Счету;
- о списании денежных средств со Счета без распоряжения Респондента в порядке, предусмотренном п.7.1.2 настоящих Правил – по мере совершения операций, но не позднее окончания Рабочего дня, в который была совершена операция по Счету;
- об отказе в исполнении Распоряжения (с указанием причины отказа) - не позднее окончания Рабочего дня даты исполнения Распоряжения, определяемой исходя из установленных Корреспондентом сроков исполнения Распоряжений;
- о помещении неоплаченных Распоряжений в очередь не исполненных в срок Распоряжений (в случаях взыскания денежных средств, установленных действующим законодательством Российской Федерации, а также в случаях взимания вознаграждений Корреспондента, предусмотренных Правилами) – по мере совершения операций, но не позднее окончания Рабочего дня, в который Распоряжение было помещено в очередь не исполненных в срок распоряжений;
- в иных случаях, предусмотренных Правилами.

6.14.2. выписки по Счету - по мере совершения операций, но не позднее 10.00 Рабочего дня, следующего за днем проведения операции по Счету.
В случае невозможности использования Согласованных систем связи и получения обращения Респондента о предоставлении выписки по Счету, а также в случаях, предусмотренных Тарифами, выписки по Счету выдаются Корреспондентом на бумажном носителе под роспись уполномоченному лицу Респондента на основании представленной им доверенности.

6.15. Корреспондент направляет Респонденту уведомления об отказе в исполнении Распоряжения Респондента о совершении операции в связи с тем, что в результате реализации правил внутреннего контроля у Корреспондента возникли подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (с указанием информации о дате и причинах принятия Корреспондентом соответствующего решения) – не позднее 5 (пяти) Рабочих дней со дня принятия решения. Уведомление направляется Респонденту по почте заказным письмом с уведомлением/ вручается Респонденту (его уполномоченному представителю) под роспись.

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

---

[2] Применительно к расчетам в иностранной валюте.

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

6.18. С даты отзыва лицензии Респондента на осуществление банковских операций и до дня вступления в силу решения арбитражного суда о признании Респондента несостоятельным (банкротом) или о его ликвидации по Счету (Счетам) устанавливается следующий режим Счета (Счетов):

6.18.1. прекращается проведение операций, кроме операций, предусмотренных законодательством РФ и нормативными актами Банка России:

6.18.1.1. прекращается начисление предусмотренных федеральным законом или Договором Счета процентов и финансовых санкций по всем видам задолженности Респондента, за исключением финансовых санкций за неисполнение или ненадлежащее исполнение Респондентом своих текущих обязательств[3].
6.18.1.2. приостанавливается исполнение исполнительных документов об имущественных взысканиях, не допускается принудительное исполнение иных документов, взыскание по которым производится без распоряжения Респондента, за исключением исполнения исполнительных документов о взыскании задолженности по текущим обязательствам Респондента.
6.18.1.3. Распоряжения о переводе, поступающие на зачисление/ списание денежных средств на/ со Счета (Счетов), за исключением Распоряжений о переводе, связанных с исполнением текущих обязательств, возвращаются отправителям.
6.18.1.4. До дня вступления в силу решения арбитражного суда о признании Респондента несостоятельным (банкротом) или о ликвидации Респонденту запрещается:
- исполнение Респондентом обязательств, за исключением сделок, связанных с текущими обязательствами Респондента;
- исполнение обязанности по уплате обязательных платежей, возникшей до дня отзыва у Респондента лицензии на осуществление банковских операций;
- прекращение обязательств перед Респондентом путем зачета встречных однородных требований.

6.18.2. По Счету (Счетам) могут осуществляться следующие операции:
6.18.2.1. прием наличной иностранной валюты (в том числе на инкассо по предварительному согласованию с Корреспондентом), имеющейся в головном офисе, филиалах и иных структурных подразделениях Респондента. Наличная иностранная валюта в монете принимается от Респондента при условии наличия официального согласия Респондента с размером вознаграждения, а также при наличии возможности у Корреспондента.
6.18.2.2. перевод остатков денежных средств с корреспондентских счетов Респондента (в том числе филиалов и иных структурных подразделений Респондента), открытых в иных кредитных организациях.
6.18.2.3. поступление на Счет (Счета) в пользу Респондента в безналичной денежной форме дебиторской задолженности, включая операции по возврату заемщиками кредитов и займов, депозитов, в том числе размещенных в Банке России, и других размещенных средств, а также неустоек, пеней и штрафов, по возврату авансовых платежей Респондента, получению средств от погашения ценных бумаг и доходов по ценным бумагам, принадлежащим Респонденту на праве собственности, истребованию и возврату имущества Респондента, находящегося у третьих лиц.
6.18.2.4. поступление на Счет (Счета) в пользу Респондента в безналичной денежной форме доходов от ранее совершенных банковских операций и сделок, включая получение процентов по кредитам, депозитам, займам и другим размещенным средствам, а также от операций, связанных с профессиональной деятельностью Респондента на рынке ценных бумаг.
6.18.2.5. поступления, связанные с уплатой Корреспондентом процентов, начисленных по Счету (Счетам) в соответствии с условиями Договора Счета (при наличии в Договоре Счета условия о начислении процентов по Счету).
6.18.2.6. Списание денежных средств со Счета (Счетов) на основании Распоряжения о переводе (в том числе в форме заявления, уведомления, извещения с указанием реквизитов, позволяющих осуществить перевод денежных средств), оформленного Респондентом

[3] Понятие «текущие обязательства» определено ст. 20 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности».

(руководителем временной администрации/ конкурсным управляющим), для продажи иностранной валюты с последующим переводом вырученной от продажи суммы в валюте Российской Федерации на корреспондентский счет Респондента, открытый в учреждении Банка России или в Агентстве по страхованию вкладов (в размере остатка денежных средств на Счете (Счетах) или в пределах суммы расходов, утвержденной Банком России в смете расходов временной администрации/ конкурсного управляющего по управлению Респондентом). Продажа иностранной валюты осуществляется по курсу Корреспондента на дату осуществления операции. Распоряжение о переводе остатка денежных средств со Счета (Счетов) может быть оформлено Корреспондентом на основании письменного заявления временной администрации/ конкурсного управляющего о закрытии Счета (Счетов) с указанием реквизитов банковского счета, на который подлежит переводу остаток денежных средств, и реквизитов банка получателя средств.
6.18.2.7. Списание денежных средств со Счета (Счетов) на основании Распоряжения о переводе, оформленного Респондентом, в целях возврата средств по договорам доверительного управления или иным договорам, связанным с осуществлением Респондентом профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.
6.18.2.8. Расходы, связанные с исполнением текущих обязательств Респондента.
6.18.2.9. Списание со Счета (Счетов) ошибочно зачисленных Банком денежных средств:

- на основании Распоряжения о переводе, оформляемого Респондентом, в случае возврата (по согласованию Респондентом возможности возврата с территориальным учреждением Банка России по месту нахождения Респондента (его филиала)) плательщику денежных средств, предназначенных для зачисления на банковские счета клиентов Респондента и ошибочно зачисленных после отзыва лицензии на Счет (Счета).
- без распоряжения Респондента ошибочно зачисленных на Счет (Счета) денежных сумм в иных случаях. При этом указанное списание может быть осуществлено Корреспондентом в дату ошибочного зачисления денежных средств на Счет (Счета).

6.18.2.10. Списание денежных средств со Счета (Счетов) без распоряжения Респондента в целях исполнения платежей по исполнительным документам уполномоченных органов о взыскании задолженности по текущим обязательствам Респондента в установленных законодательством Российской Федерации случаях.
6.18.2.11. Списание без распоряжения Респондента со Счета (Счетов) сумм вознаграждений и расходов, удерживаемых Корреспондентом в соответствии со Сборником тарифов, за проведение операций и оказание услуг по Счету (Счетам) после отзыва лицензии. Переоформляя Счет (Счета) временная администрация/ конкурсный управляющий (ликвидатор/ ликвидационная комиссия) по управлению кредитной организацией подтверждает, что обязуется включить в смету текущих расходов, утверждаемую в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», в качестве текущих обязательств Респондента все расходы, связанные с уплатой Корреспонденту вознаграждения за услуги по открытию и обслуживанию Счета и совершению операций с денежными средствами, а также иные расходы согласно Договору Счета.

В случае приема наличной иностранной валюты в монете для зачисления на Счет (Счета) размер вознаграждения Корреспондента устанавливается в зависимости от размера расходов, связанных с ее реализацией Корреспондентом (в т.ч. транспортных расходов, таможенных сборов и др.) по согласованию с Корреспондентом.

В случае если вознаграждение, установленное настоящим пунктом, не покрывает расходы Банка, связанные с реализацией наличной иностранной валюты в банкнотах (в т.ч. расходы на оплату вознаграждений третьих банков, оплату государственной пошлины и прочие обоснованные расходы Корреспондента), вознаграждение Корреспондента устанавливается в зависимости от размера указанных расходов в размере не более суммы указанных расходов и вознаграждения, установленного настоящим пунктом, по согласованию с Корреспондентом. В этом случае услуга оказывается Респонденту при условии наличия официального согласия Респондента с размером вознаграждения, а также при наличии возможности у Корреспондента.

6.18.2.12. иные операции, связанные с выполнением функций временной администрации/ конкурсного управляющего (ликвидатора/ ликвидационной комиссии), предусмотренные Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

6.18.3. Со дня принятия арбитражным судом решения о признании Респондента банкротом и об открытии конкурсного производства снимаются ранее наложенные аресты на имущество Респондента и иные ограничения распоряжения имуществом Респондента. Основанием для снятия ареста на имущество Респондента является решение арбитражного суда о признании Респондента банкротом и об открытии конкурсного производства. Наложение новых арестов на имущество Респондента и иных ограничений распоряжения его имуществом не допускается.

6.18.4. Документооборот платежными документами по Счету (Счетам) осуществляет с использованием документов на бумажном носителе при представлении временной администрацией/ конкурсным управляющим карточки с образцами подписей и оттиска печати и других документов, подтверждающих полномочия на распоряжение денежными средствами, при этом:

6.18.4.1. В целях осуществления списания средств со Счета (Счетов) Респондент представляет Распоряжение о переводе (в том числе в форме заявления, уведомления, извещения с указанием реквизитов, позволяющих осуществить перевод денежных средств), подписанное уполномоченными лицами Респондента, указанными в карточке с образцами подписей и оттиска печати;

6.18.4.2. Выписки по Счету (Счетам), а также справки о состоянии Счета (Счетов) передаются под роспись уполномоченному лицу Респондента на основании представленной им доверенности после получения соответствующего обращения Респондента, подписанного уполномоченными лицами, указанными в карточке с образцами подписей и оттиска печати. Выписки по Счету (Счетам), а также справки о состоянии Счета (Счетов) могут предоставляться посредством электронной почты с использованием средства защиты (протокол SMTP через канал по протоколу TLS) при получении от временной администрации/ конкурсного управляющего заявления о предоставлении документов (не являющихся платежными документами) и информации в отношении Респондента, не содержащих персональные данные, указанным способом.

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

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

7.1. **Корреспондент имеет право:**

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

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

1. При взимании вознаграждения и возмещении расходов (в том числе третьих банков), предусмотренных Тарифами, за услуги по Счету, в том числе оказываемые Корреспондентом на основании запроса/ распоряжения Респондента;
2. Сумм вознаграждений и расходов, а также иных обязательств Респондента, предусмотренных договорами/соглашениями, заключенными между Корреспондентом и Респондентом (при наличии соответствующего условия в заключенных между Корреспондентом и Респондентом договорах/соглашениях или при наличии согласования (заранее данного акцепта) от Респондента)
3. При неисполнении Респондентом своих обязательств по договорам/соглашениям, заключенным между Корреспондентом и Респондентом (если такое право предоставлено Респондентом условиями заключенных договоров/соглашений или при наличии согласования (заранее данного акцепта) от Респондента);
4. Денежных сумм, списанных третьими банками с корреспондентских счетов Корреспондента;
5. Ошибочно зачисленных Корреспондентом денежных средств на Счет. При этом указанное списание может быть осуществлено Корреспондентом в дату ошибочного зачисления денежных средств на Счет;

6. По решению суда, исполнительных органов, а также в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, государства регистрации Респондента и государства – эмитента валюты Счета;
7. По требованию Банка России об уплате суммы платы за оказанные Банком России Респонденту (нерезиденту РФ) услуги по передаче электронных сообщений по финансовым операциям с использованием СПФС.

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

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

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

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

7.1.5. Запрашивать у Респондента информацию, что перевод денежных средств не является переводом денежных средств без добровольного согласия Респондента, в дополнение к подтверждению исполнения Распоряжения в случае его приостановления Корреспондентом согласно п.7.3.8 Правил.

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

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

7.1.8. Отказать Респонденту в совершении расчетных операций в случаях, перечисленных в п.6.10 Правил.

7.1.9. В одностороннем порядке вносить изменения/ устанавливать/ отменять:
- в Правила;
- в Сборник тарифов;
- в Индивидуальные тарифы;
- в стандартные сроки исполнения Распоряжений;

- в порядок начисления и уплаты процентов, начисляемых на остатки денежных средств на Счете, а также изменять размер процентной ставки, установленные Договором Счета или отдельным соглашением.

7.1.10. Инициировать процедуру ограничения/ прекращения трансграничной передачи персональных данных Респонденту-нерезиденту в случае, если в период действия настоящих Правил уполномоченным органом Российской Федерации вынесено такое решение. Корреспондент направляет по Согласованной системе связи уведомление об ограничении/ прекращении передачи персональных данных и об уничтожении ранее переданных персональных данных без компенсации Респонденту-нерезиденту каких-либо убытков, вызванных таким ограничением/ прекращением трансграничной передачи персональных данных.

7.1.11. Уведомить Респондента-нерезидента об отмене ранее принятого уполномоченным органом Российской Федерации решения об ограничении/ запрете трансграничной передачи персональных данных и намерении продолжения сотрудничества.

7.1.12. Иные права, вытекающие из Договора Счета.

7.2. **Респондент имеет право:**

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

7.2.2. Отказаться от сообщений Корреспондента о зачислениях на Счет и списаниях со Счета без распоряжения Респондента, указанных в п.6.14.1 настоящих Правил. В этом случае Респондент направляет соответствующее уведомление Корреспонденту по Согласованным системам связи или иным способом, позволяющим установить факт вручения корреспонденции адресату.

В случае отказа Респондента от сообщений Корреспондента, указанных в пункте 6.14.1 настоящих Правил, подтверждением проведения операций списания/ зачисления денежных средств со Счета/ на Счет будет являться выписка по Счету.

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

7.3. **Корреспондент обязуется:**

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

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

7.3.3. Хранить тайну Счета и операций по Счету. Указанная информация может быть представлена только Респонденту или его представителям. Государственным органам и их

должностным лицам, а также иным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

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

7.3.5. Направлять Респонденту по Согласованной системе связи сообщения и выписки, указанные в п.6.14 Правил.

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

7.3.6. Извещать Респондента по Согласованной системе связи об изменениях Сборника тарифов (в т.ч. о применении к Счетам нового тарифного плана), об установлении/ изменении/ отмене Индивидуальных тарифов, сроков исполнения Распоряжений, размера процентной ставки и порядка начисления и уплаты процентов, начисляемых на остаток денежных средств на Счете, не позднее чем за 10 (десять) календарных дней до вступления в силу таких изменений.

7.3.7. Информировать Респондента по его запросу о приостановлении операций по списанию денежных средств со Счета в случаях, установленных п.7.1.6 настоящих Правил. Информирование осуществляется в письменной форме путем вручения обращения представителю Респондента под роспись, либо направления Респонденту заказного письма с уведомлением о вручении, либо направления Респонденту обращения по Согласованным системам связи.

7.3.8. Приостанавливать прием к исполнению Распоряжения о списании денежных средств со Счета при выявлении Корреспондентом операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Респондента, в случаях и в порядке, установленных ст. 8 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ) и принятыми в его развитие нормативными актами Банка России.
При этом Корреспондент обязуется незамедлительно, но не позднее Рабочего дня, в который осуществлено приостановление приема к исполнению Распоряжения:

- по Согласованным системам связи уведомить Респондента о приостановлении, указанном в настоящем подпункте Правил;
- информировать Респондента о возможности подтвердить Распоряжение не позднее одного дня, следующего за днем приостановления исполнения Распоряжения, путем направления сообщения по каналу связи, указанному в Заявлении.
- направить Респонденту рекомендации по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Респондента по Согласованным системам связи либо путем размещения информации на официальном сайте Корреспондента в сети «Интернет» по адресу www.vtb.ru.

В случае если в сроки, установленные Федеральным законом № 161-ФЗ, Респондент не направил подтверждение Распоряжения, Банк не принимает к исполнению Распоряжение.

При получении подтверждения Распоряжения от Респондента Корреспондент, за исключением случаев, указанных в п.7.3.9 Правил, возобновляет исполнение Распоряжения в порядке (в том числе в сроки), установленном Федеральным законом № 161-ФЗ и принятыми в его развитие нормативными актами Банка России.

7.3.9. В случае если, несмотря на получение подтверждения Распоряжения от Респондента, Корреспондент получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, приостановить прием к исполнению подтвержденного Распоряжения на два дня со дня направления Респондентом подтверждения Распоряжения.

При этом Корреспондент обязуется уведомить Респондента о приостановлении, указанном в настоящем подпункте Договора, с указанием причины приостановления и срока такого приостановления.

Возобновление приема к исполнению подтвержденного Распоряжения осуществляется при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение клиента к исполнению в порядке и в сроки, установленные Федеральным законом № 161-ФЗ и принятыми в его развитие нормативными актами Банка России.

7.3.10. Приостанавливать исполнение Распоряжения о зачислении денежных средств на Счет при получении от банка, обслуживающего плательщика, соответствующего уведомления в случаях и в порядке, установленных ст.9 Федерального закона № 161-ФЗ и принятыми в его развитие нормативными актами Банка России.
При этом Корреспондент обязуется по Согласованным системам связи не позднее Рабочего дня, следующего за днем приостановления исполнения Распоряжения:

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

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

7.3.11. Выполнять иные обязанности, вытекающие из Договора Счета.

7.4. **Респондент обязуется:**

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

7.4.2. Уведомлять в письменном виде Корреспондента об изменениях, вносимых в документы, предоставленные Респондентом согласно п. 7.4.1 настоящих Правил, не позднее 2 (двух) рабочих дней Респондента[4] со дня внесения в них изменений (с даты их государственной регистрации, если применимо) с последующим направлением Корреспонденту подтверждающих документов. В случае изменения полномочий должностных лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на Счете (наделенных правом подписи), а также в иных случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, своевременно представлять Корреспонденту новую карточку (альбом) с образцами подписей и оттиска печати (при ее наличии) с одновременным представлением документов, подтверждающих полномочия указанных в карточке (альбоме) лиц на распоряжение денежными средствами на Счете, надлежащим образом оформленных копий документов, удостоверяющих личность лица (лиц), наделенного (наделенных) правом подписи, а также письма, содержащего информацию о возможных сочетаниях собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих Распоряжение Респондента.

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

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

---

[4] День, являющийся рабочим по законодательству государства регистрации Респондента.

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

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

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

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

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

7.4.8. В течение 1 (одного) рабочего дня Респондента[5] после получения выписки с ошибочно зачисленной денежной суммой возвратить Корреспонденту ошибочно зачисленную денежную сумму, если указанная сумма не была зачислена Респондентом клиенту или перечислена в третий банк.

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

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

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

7.4.11. Возмещать Корреспонденту денежные суммы, списанные третьими банками с корреспондентских счетов Корреспондента, связанные с исполнением Распоряжения Респондента. При этом возмещение указанных денежных сумм производится путем списания Корреспондентом денежных средств со Счета без распоряжения Респондента.

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

7.4.13. Предоставлять Корреспонденту документы и информацию, запрашиваемую согласно п.7.3.10 настоящих Правил, в порядке (в том числе в сроки), установленном Федеральным законом № 161-ФЗ и принятыми в его развитие нормативными актами Банка России, по Согласованным системам связи или иным способом, позволяющим установить факт вручения корреспонденции адресату.

7.4.14. Направить Корреспонденту подтверждение об уничтожении ранее переданных персональных данных, в отношении которых принято решение об ограничении/ прекращении передачи персональных данных в срок не позднее 10 календарных дней с момента получения уведомления, указанного в п.7.1.10 Правил.

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

7.4.16. В случае отсутствия/ недоступности Согласованной системы связи по независящим от Корреспондента причинам осуществлять мониторинг на сайте Корреспондента в сети Интернет

[5] День, являющийся рабочим по законодательству государства регистрации Респондента.

изменения сроков исполнения Распоряжений, Сборника тарифов и порядка начисления и уплаты процентов (в т.ч. процентной ставки), начисляемых на остаток денежных средств на Счете.

7.4.17. Осуществлять мероприятия по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия плательщика; на периодической основе проводить самооценку указанных мероприятий.

7.4.18. Выполнять иные обязанности, вытекающие из Договора Счета.

7.5. **Стороны обязуются:**

7.5.1. Принимать все меры, необходимые для предотвращения любого несанкционированного доступа к Согласованным системам связи.

7.5.2. При исполнении своих обязательств по настоящему Договору Счета не выплачивать, не предлагать выплатить и не допускают выплату денежных средств и/или передачу ценностей (ценных подарков) прямо или косвенно, напрямую либо через посредников любым лицам для оказания влияния на их действия или решения, которые могут нарушить паритетность Сторон по исполнению договорных обязательств, привести к созданию незаконных преимуществ для одной из Сторон за счёт интересов другой Стороны или способствовать наступлению неблагоприятных последствий для одной из Сторон, а также достижению иных противоправных целей, и обязуются обеспечить исполнение перечисленных обязательств своими работниками.

7.5.3. При исполнении своих обязательств по настоящему Договору Счета не осуществлять действия, квалифицируемые применимым к настоящему Договору Счета законодательством как вымогательство взятки или предмета коммерческого подкупа, коммерческий подкуп, посредничество в коммерческом подкупе, дача или получение взятки, посредничество во взяточничестве, злоупотребление должностными полномочиями, получение незаконного вознаграждения от имени юридического лица, а также иные действия, нарушающие требования законодательства Российской Федерации и международных договоров в сфере противодействия коррупции, и обязуются обеспечить исполнение перечисленных обязательств своими работниками.

7.5.4. Стороны заверяют друг друга в том, что на момент заключения настоящего Договора Счета они не выступают и впоследствии не будут выступать в качестве стороны по другому договору (контракту, соглашению), предметом которого является получение материального вознаграждения либо иных выгод как имущественного, так и неимущественного характера, за исполнение обязательств по настоящему Договору Счета.

7.5.5. Принимать меры по предотвращению ситуаций, при которых личная заинтересованность работников Сторон влияет или может повлиять на надлежащее, объективное и беспристрастное исполнение ими своих должностных обязанностей (конфликт интересов) применительно к настоящему Договору Счета.

7.5.6. В случае возникновения у одной из Сторон обоснованных подозрений, что произошло или может произойти нарушение другой Стороной, ее работниками каких-либо положений пунктов 7.5.2 – 7.5.5 настоящего Договора Счета (далее – Нарушение), Сторона, располагающая такими сведениями, обязана в течение 1 (одного) рабочего дня с даты их получения уведомить о Нарушении другую Сторону в письменной форме (далее – Уведомление о Нарушении).

В Уведомлении о Нарушении обязательно указываются факты и (или) предоставляются материалы, достоверно подтверждающие или дающие основание предполагать, что произошло или может произойти Нарушение (далее – Материалы).

Способ передачи Уведомления о Нарушении, а также последующая обработка Уведомления о Нарушении и Материалов должны исключать возможность доступа к их содержанию третьих лиц.

7.5.7. Сторона, получившая Уведомление о Нарушении, обязана его рассмотреть в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты фактического получения Уведомления о Нарушении и направить другой Стороне письменный ответ о результатах его рассмотрения. Стороны обязуются совместно вести письменные и устные переговоры по урегулированию спорной ситуации.

7.5.8. Стороны гарантируют осуществление надлежащего разбирательства по фактам нарушения положений пунктов 7.5.2 – 7.5.5 настоящего Договора Счета с соблюдением принципа конфиденциальности.

7.5.9. Сторона вправе передавать персональные данные другой Стороне при наличии правовых оснований для такой передачи, если обработка таких персональных данных необходима для заключения и исполнения Договора Счета. При этом каждая из Сторон является оператором персональных данных, за исключением случаев, когда обработка персональных данных осуществляется по поручению.

7.5.10. При обработке персональных данных Стороны обязуются:
- обрабатывать персональные данные исключительно в целях и способами, необходимыми для заключения и исполнения Договора Счета;
- соблюдать принципы и правила обработки персональных данных, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- обеспечивать конфиденциальность и безопасность персональных данных;
- принимать (обеспечивать принятие) необходимые меры для защиты персональных данных.

7.5.11. Сторона, передающая персональные данные, заверяет по смыслу статьи 431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации принимающую Сторону в том, что передающей Стороной обеспечены законные основания для передачи принимающей Стороне и совершения принимающей Стороной действий по обработке персональных данных.

7.5.12. Стороны установили, что обязанность информирования субъектов персональных данных о начале обработки их персональных данных принимающей Стороной несет передающая Сторона.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

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

8.2. За ненадлежащее исполнение обязательств по Договору Счета Стороны уплачивают неустойку, рассчитанную по следующим ставкам, исходя из суммы ненадлежащего исполнения обязательств и следующих сроков:

- по Счету в валюте РФ - в размере ключевой ставки Банка России от суммы несвоевременно зачисленного/ необоснованно списанного/ необоснованно неисполненного Распоряжения;

- по Счету в иностранной валюте - в размере 0,5 (ноль целых и пять десятых) процента годовых от суммы несвоевременно зачисленного/ необоснованно списанного/ необоснованно неисполненного Распоряжения.

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

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

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

8.3. При отсутствии со стороны Корреспондента письменных возражений относительно ответственности Корреспондента за неисполнение или ненадлежащее исполнение Корреспондентом обязательств по Договору Счета неустойка за неисполнение или ненадлежащее исполнение Корреспондентом обязательств подлежит оплате Корреспондентом в течение 10 (десяти) Рабочих дней с даты получения сообщения Респондента о нарушении Корреспондентом обязательств по Договору Счета.

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

8.5. Если законодательство государства, резидентом которого является одна из Сторон, с учетом норм соглашения/ конвенции между правительствами государств Сторон об избежании двойного налогообложения, обязывает эту Сторону при выплате другой Стороне дохода, в том числе посредством списания денежных средств, на основании настоящего Договора Счета, удержать из выплачиваемых сумм налоги, эта Сторона производит такое удержание. По требованию другой Стороны она предоставляет документ, подтверждающий основание и размер удержанных налогов, заверенный уполномоченным компетентным органом.

8.6. **Корреспондент не несет ответственности:**

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

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

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

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

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

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

8.6.7. За неисполнение/ несвоевременное проведение распоряжений Респондента, в том числе сопровождающееся блокировкой денежных средств Респондента, по причинам, не зависящим от Корреспондента и связанным с действиями третьих лиц, в том числе в случаях:

- введения в действие Санкций, ограничивающих осуществление переводов денежных средств;
- действия/ бездействия банков-корреспондентов Корреспондента, в том числе Банка России, включая случаи введения указанными банками-корреспондентами, в том числе иностранными банками-корреспондентами, временных специальных режимов переводов денежных средств.

Респондент подтверждает полное освобождение Корреспондента от ответственности за неисполнение/ несвоевременное исполнение Распоряжений в случаях, предусмотренных в пункте 8.6 Правил.

8.7. **Стороны не несут ответственности:**

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

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

9. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

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

9.2. При наступлении/прекращении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна без промедления известить об этом другую Сторону в письменном виде. В извещении о наступлении указанных обстоятельств должны быть сообщены данные о характере обстоятельств, а также по возможности оценка их влияния на возможность исполнения обязательств по Договору Счета.

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

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

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

10. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ

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

10.2. Внесение изменений и дополнений в Правила осуществляется Корреспондентом путем издания обновленной версии соответствующего документа. Обновленная версия доводится до сведения Респондента путем размещения на официальном сайте Корреспондента в сети Интернет по адресу www.vtb.ru не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты вступления в силу указанных изменений без дополнительного уведомления Респондента.

10.3. В случае несогласия с изменениями, Респондент имеет право представить свои обоснованные возражения относительно вносимых изменений в письменной форме в течение 20 (двадцати) календарных дней с даты размещения обновленной версии в соответствии с п.10.2 Правил. В случае отклонения Корреспондентом возражений Респондента, последний имеет право расторгнуть Договор Счета.

10.4. В случае неполучения Корреспондентом обоснованных возражений Респондента относительно вносимых изменений в течение 20 (двадцати) календарных дней с даты размещения обновленной версии в соответствии с п.10.2 Правил, согласие Респондента на внесение изменений считается полученным, а изменения безоговорочно принятыми и обязательными для исполнения Сторонами.

10.5. Корреспондент имеет право сократить срок размещения обновленной версии Правил, указанный в пункте 10.2, в случае изменения законодательства Российской Федерации/ подзаконных нормативных актов, требующих актуализации Правил, либо наступления у Корреспондента обстоятельств непреодолимой силы и последствий, вызванных такими обстоятельствами.

10.6. Корреспондент имеет право установить/ изменить/ отменить Индивидуальные тарифы для Респондента. В случае установления Респонденту Индивидуальных тарифов они имеют преимущественную силу по отношению к Сборнику тарифов.

10.7. В случае изменения Корреспондентом сроков исполнения Распоряжений, Тарифов и порядка начисления и уплаты процентов (в т.ч. процентной ставки), начисляемых на остаток денежных средств на Счете, Корреспондент извещает Респондента по Согласованным системам связи не позднее чем за 10 (десять) календарных дней до вступления в силу таких изменений. При отсутствии/ недоступности Согласованной системы связи по независящим от Корреспондента причинам информирование Респондентов об указанных изменениях осуществляется путем размещения информации на сайте Корреспондента в сети Интернет в сроки, указанные в настоящем пункте (в части Индивидуальных тарифов информация передается любым доступным способом).

11. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СЧЕТА

11.1. Договор Счета вступает в силу, а Стороны приобретают права и обязанности по Договору Счета в Дату заключения Договора Счета, а для действующих Респондентов Договор Счета считается изложенным в новой редакции с даты, указанной в пункте 5.4 Правил.

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

Договор Счета может быть пролонгирован, если не позднее 20 (двадцати) Рабочих дней до даты окончания срока действия Договора Счета Корреспондент уведомит Респондента о пролонгации Договора Счета. В ином случае действие Договора Счета прекращается в дату окончания срока действия Договора Счета.

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

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

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

Возврат остатка денежных средств на Счете, в иностранной валюте, отличной от валюты Счета, возможен только по согласованию с Корреспондентом. При этом операция по перечислению денежных средств в иностранной валюте, отличной от валюты Счета, возможна только при предоставлении услуги конвертации в порядке, установленном Корреспондентом для такой услуги.

При перечислении Корреспондентом остатка денежных средств в иностранной валюте по предоставленным Респондентом реквизитам, Корреспондент при необходимости (если для перечисления указан Счет в валюте, отличной от валюты Счета) осуществляет продажу иностранной валюты по курсу Корреспондента на дату продажи иностранной валюты (списания остатка денежных средств со Счета).

В случае невозможности перечисления Корреспондентом остатка денежных средств по предоставленным Респондентом реквизитам, Стороны согласовывают иные реквизиты для перечисления.

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

12. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА СЧЕТА

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

12.2. Договор Счета может быть расторгнут по инициативе Респондента в любое время на основании письменного заявления о расторжении Договора Счета и закрытии Счета (далее – Заявление о закрытии счета). Дата закрытия Счета является датой расторжения Договора Счета (не позднее 7 (седьмого) календарного дня с даты получения Корреспондентом Заявления о закрытии счета[6], если более поздняя дата не указана в Заявлении о закрытии счета). В случае принятия решения о расторжении Договора Счета Респондент направляет Корреспонденту Заявление о закрытии счета в письменной форме или посредством Согласованных систем связи. Заявление о закрытии счета должно содержать реквизиты для перечисления остатка денежных средств (при наличии остатка на Счете). При отсутствии в Заявлении о закрытии счета сведений о размере остатка денежных средств на Счете остаток денежных средств на Счете считается подтвержденным. Остаток денежных средств, находящихся на Счете, Корреспондент перечисляет на счет, указанный в Заявлении (с учетом уведомлений об изменениях реквизитов, направленных Респондентом после заключения Договора Счета), до истечения 7 (семи) календарных дней с даты получения Корреспондентом Заявления о закрытии счета. При указании Респондентом в Заявлении о закрытии счета иных реквизитов для перечисления остатка денежных средств, такое Заявление о закрытии счета будет считаться уведомлением об изменении реквизитов, указанных в Договоре Счета.

В случае невозможности Корреспондентом перечисления остатка денежных средств по предоставленным Респондентом реквизитам, Стороны согласовывают иные реквизиты для перечисления.

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

[6] По согласованию с Респондентом указанный срок может быть увеличен.

направления Корреспондентом такого уведомления. Счет закрывается в дату расторжения Договора Счета.

В случае если до закрытия Счета Респондент не получил остаток денежных средств, находящихся на Счете, в кассе либо не предоставил реквизиты для перечисления остатка денежных средств на другой счет, такой остаток Респондент может востребовать в течение 5 (пяти) лет с даты закрытия Счета, направив в Банк реквизиты для перечисления остатка денежных средств.

12.4. Договор Счета может быть расторгнут по инициативе Корреспондента в случае принятия Корреспондентом в течение календарного года 2 (двух) и более решений об отказе в выполнении Распоряжения Респондента о совершении операции по причине того, что в результате реализации правил внутреннего контроля у Корреспондента возникли подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. В случае принятия решения о расторжении Договора Счета по основаниям, указанным в настоящем пункте, Корреспондент направляет Респонденту уведомление, содержащее информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения, в срок не позднее 5 (пяти) Рабочих дней со дня принятия такого решения. Уведомление направляется Респонденту по почте заказным письмом с уведомлением/ вручается Респонденту (его уполномоченному представителю) под роспись.

12.5. При включении Респондента в перечень лиц, в пользу которых запрещены переводы денежных средств, Корреспондент вправе расторгнуть Договор Счета в одностороннем порядке в течение одного месяца со дня размещения такого перечня в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" на официальном сайте уполномоченного Правительством Российской Федерации федерального органа исполнительной власти.

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

12.7. Расторжение Договора Счета не является основанием для снятия ареста, наложенного на денежные средства, находящиеся на Счете, или отмены приостановления операций по Счету. Данное ограничение распоряжения Счетом распространяется на остаток денежных средств на Счете. В случае расторжения Договора Счета при наличии предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений распоряжения денежными средствами на Счете и при наличии на Счете денежных средств перечисление остатка денежных средств и закрытие Счета осуществляется после отмены указанных ограничений.

При наличии предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений распоряжения денежными средствами на Счете и при отсутствии на Счете денежных средств закрытие Счета осуществляется в сроки, предусмотренные пунктами 12.2-12.4 Правил.

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

12.9. Корреспондент не позднее дня, следующего за днем закрытия Счета, направляет Респонденту в письменной форме или посредством Согласованных систем связи подтверждение о закрытии Счета с указанием даты закрытия.
При наличии событий, указанных в п.11.4 настоящих Правил, Корреспондент не позднее дня, следующего за датой окончания действия Договора Счета, направляет Респонденту в письменной форме или посредством Согласованных систем связи уведомление о прекращении действия Договора Счета.

12.10. До закрытия Счета Респондент обязуется выполнить все свои финансовые обязательства перед Корреспондентом в рамках Договора Счета. Расторжение Договора Счета не означает прекращение финансовых обязательств Респондента перед Корреспондентом,

Корреспондента перед Респондентом, возникших в рамках Договора Счета до его прекращения/ расторжения.

13. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

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

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

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

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

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

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

Приложение 1 к
Правилам открытия и ведения
корреспондентских счетов в
Головной организации Банка ВТБ
(ПАО)

Перечень типов сообщений, обмен которыми возможен в рамках Договора Счета

№ п/п	Тип сообщения, предусмотренный стандартами SWIFT	Примечание
Финансовые сообщения, направляемые Респондентом в адрес Корреспондента		
1.	MT103 Однократный клиентский кредитовый перевод	-
2.	MT200 Межбанковский перевод в пользу отправителя сообщения	-
3.	MT202 Общий межбанковский перевод	-
4.	MT210 Извещение о предстоящем получении средств (на счет Ностро)	-
Финансовые и служебно-информационные сообщения, направляемые Корреспондентом в адрес Респондента		
5.	MT103 Однократный клиентский кредитовый перевод	-
6.	MT202 Общий межбанковский перевод	-
7.	MT900 Подтверждение дебетования	-
8.	MT910 Подтверждение кредитования	-
9.	MT950 Выписка по счету	-
10.	MT190, MT290 Извещение о расходах, процентах и других корректировках	В зависимости от категории сообщения, по которому проводится переписка
Служебно-информационные сообщения, используемые при проведении переписки и аннуляции платежей		
11.	MT191, MT291 Просьба об оплате расходов, процентов и других удержаний	В зависимости от категории сообщения, по которому проводится переписка
12.	MT192, MT292, MT992 Просьба об аннуляции	
13.	MT195, MT295, MT995 Запрос	
14.	MT196, MT296, MT996 Ответ	
15.	MT199, MT299, MT999 Сообщение в свободном формате	