

**Утверждено:**

**Решением Правления Банк – Т (ОАО)**

**Протокол заседания № 20**

**от «20» декабря 2012 года**

**Введено в действие с 24 декабря 2012 г.**

**Приказом от «21» декабря 2012 года № 263**

## **ПРАВИЛА**

**комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных  
предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством  
Российской Федерации порядке частной практикой**

**в Банк – Т (ОАО)**

(Редакция от «24» декабря 2012 г.)

Москва, 2012 год

## 1. Термины и определения

**Банк** – Банк – Т (ОАО), адрес местонахождения: 123610, г. Москва, Краснопресненская набережная, д. 12, телефон: +7 (495) 22-33-888, факс: +7 (495) 258-19-73, e-mail: [bank-t@bank2t.ru](mailto:bank-t@bank2t.ru), ИНН 2315126160, КПП 775001001, корреспондентский счет № 30101810800000000436 в Отделении № 5 Московского ГТУ Банк России, БИК 044552436, код ОКПО 09309977, код ОКВЭД 65.12, ОГРН 1062300007901 (22.06.2006), SWIFT BNKTRUMM, Лицензия на осуществление банковских операций № 625, выдана 13 сентября 2010 года Банком России.

**Банковский продукт** (услуга) – это отдельная банковская услуга или пакет банковских услуг (банковский счет, депозит, банковская карта), которая (-ые) предоставляются Клиенту в соответствии с настоящими Правилами.

**Депозит** – денежная сумма, принятая Банком от Клиента, которую Банк обязуется возвратить Клиенту и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных Депозитным договором.

**Депозитный счет** – счет Клиента в Банке, на котором производится учет средств Клиента, внесенных в Депозит, который открывается Банком Клиенту при заключении Депозитного договора.

**Держатель карты (Держатель)** – физическое лицо, сотрудник Клиента, на имя которого выпущена банковская карта.

**Заявление о присоединении к Правилам** – документ, оформляемый Клиентом по форме Приложения №1.1. к настоящим Правилам «Заявление о присоединении к Правилам комплексного банковского обслуживания в Банк – Т (ОАО)», подтверждающий присоединение Клиента к условиям Правил в целом и полностью.

**Зарплатный проект** – предоставление Клиенту комплекса услуг по выплате денежных средств сотрудникам с использованием банковских карт, выпускаемых Банком.

**Индивидуальный предприниматель** – физическое лицо, зарегистрированное в установленном законом порядке и осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

**Карта инкассации** - эмитированная Банком международная банковская карта, предназначенная для совершения Держателем операций по внесению наличных денежных средств на Счет.

**Клиент** – юридическое лицо (резидент РФ либо нерезидент РФ), не являющееся кредитной организацией, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, присоединившиеся к настоящим Правилам.

**Корпоративная карта** – эмитируемая Банком международная банковская карта с использованием которой совершаются операции по Счету Карты за счет и от имени Клиента, являющаяся средством для составления расчетных и иных документов.

**Овердрафт** – кредитование Клиента Банком путем исполнения платежей по его Счету, открытому в валюте Российской Федерации, в пределах лимита овердрафта, в случае недостаточности или при отсутствии на нем денежных средств, необходимых для осуществления платежей.

**Офис Банка** – территориальное подразделение Банка, в котором осуществляется обслуживание Счета. В случаях когда по тексту настоящих Правил, а также приложений к Правилам содержится указание на местное время, местное время определяется по месту нахождения Офиса Банка.

**Пакет услуг** – комплекс продуктов и услуг Банка, предусмотренных Правилами и Тарифами Банка.

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

**Система «Интернет-Банк» (Система)** – информационная система, предназначенная для дистанционного обслуживания Клиента с использованием сети Интернет, обеспечивающая подготовку, передачу, прием, обработку ЭД, предоставление информации о движении денежных средств по Счету(-ам).

**Сторона** – Банк / Клиент.

**Стороны** – Банк и Клиент.

**Счет** – расчетный счет в валюте Российской Федерации, иностранной валюте, открытый Банком Клиенту для осуществления банковских операций, за исключением Счета Карты, транзитного валютного счета, специального банковского счета для осуществления предусмотренных законодательством операций соответствующего вида, счета доверительного управления, банковского счета со специальными условиями режима работы и обслуживания. Под Счетом также понимаются расчетные счета, открытые Банком Клиенту для осуществления банковских операций его обособленным подразделением (филиалом, представительством).

**Счет Карты** – банковский счет Клиента открытый Банком для осуществления расчетов по операциям, совершаемым Держателями с использованием Корпоративных карт и/или Карт инкассации.

**Тарифный план** – совокупность условий обслуживания Клиента, являющаяся составной частью Тарифов, включающая перечень предоставляемых Клиенту в Банке банковских продуктов, услуг и размеры комиссионного вознаграждения.

**Тарифы** – Тарифы Банка по комплексному обслуживанию юридических лиц, физических - индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

**Уполномоченный представитель** – физическое/юридическое лицо, имеющее право действовать от имени Клиента на основании учредительных документов без доверенности (руководитель Клиента), либо лицо, действующее на основании выданной руководителем Клиента надлежаще оформленной доверенности, заверенной оттиском печати Клиента, либо лицо, имеющее право подписи в соответствии с Банковской карточкой.

## **2. Основные положения**

2.1. Настоящие Правила определяют порядок и условия предоставления Банком Клиенту комплексного банковского обслуживания в соответствии с настоящими Правилами и Приложениями к ним.

2.2. Комплексное банковское обслуживание Клиента осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, банковскими правилами и настоящими Правилами комплексного обслуживания.

2.3. Заключение Договора комплексного банковского обслуживания осуществляется путем присоединения к Правилам на основании, предоставляемого в Банк Заявления о присоединении к Правилам (Приложение №1.1. к настоящим Правилам), с обязательным предоставлением документов, перечень которых указан в «Условиях открытия и обслуживания расчетных счетов в Банк – Т (ОАО)». Присоединение к условиям настоящих Правил осуществляется в целом и полностью.

2.4. Договор комплексного банковского обслуживания вступает в силу при принятии Банком положительного решения о предоставлении банковских продуктов со дня открытия Клиенту первого Счета.

2.5. Документами, составляющими Договор комплексного банковского обслуживания, являются: настоящие Правила; Приложения к Правилам; Тарифы Банка; Заявление о присоединении к настоящим Правилам, подтверждающее его согласие на присоединение к Правилам комплексного обслуживания и согласие с действующими на момент подписания Заявления Тарифами Банка.

2.6. Правила комплексного банковского обслуживания, Тарифы и Заявление о присоединении к Правилам опубликованы на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.2tbank.ru](http://www.2tbank.ru).

2.7. В комплексное банковское обслуживание входит предоставление следующих банковских продуктов:

2.7.1. открытие (в валюте Российской Федерации и иностранной валюте) и обслуживание Счета (Счетов);

2.7.2. подключение и обслуживание Клиента по Системе «Интернет-Банк»;

2.7.3. размещение денежных средств Клиента в депозиты (в валюте Российской Федерации и иностранной валюте);

2.7.4. кредитование Клиента в валюте Российской Федерации в форме овердрафта;

2.7.5. выпуск и обслуживание Корпоративных карт и Карт инкассации;

2.7.6. обслуживание Клиента в части обеспечения расчетов Клиента с сотрудниками Клиента при выплате им заработной платы, социальных пособий и иных аналогичных выплат, осуществляемых с использованием банковских карт Банка (Зарплатный проект).

В случае если на момент присоединения Клиента к настоящим Правилам между Клиентом и Банком ранее заключен договор о предоставлении соответствующего банковского продукта из перечня банковских продуктов, указанных в пункте 2.7. настоящих Правил, то Клиент вправе присоединиться к настоящим Правилам и Приложениям к ним путем подачи в Банк Заявления о присоединении к Правилам (Приложение №1.2. к настоящим Правилам). При этом заключенные ранее договоры считаются соответствующим образом измененными и изложенными в редакции настоящих Правил с даты следующей за датой принятия Банком вышеуказанного заявления Клиента.

2.8. В соответствии с п. 1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила, включая изменение Приложений к Правилам, а также количества и состава Приложений.

2.9. Изменения, внесенные Банком в настоящие Правила, Приложения к Правилам, становятся обязательными для Клиента, присоединившегося к Правилам, в дату введения таких изменений в действие. При этом Банк обязан не менее, чем за 10 (десять) календарных дней до даты введения изменений в действие опубликовать новую редакцию Правил, либо изменения/дополнения, внесенные в Правила, на официальном сайте Банка в сети Интернет и разместить в Офисах Банка.

В случае если до вступления в силу изменений, внесенных в соответствии с настоящим пунктом, Банком не получено от Клиента заявление о расторжении Договора комплексного банковского обслуживания, данное обстоятельство является согласием Клиента с вышеуказанными

изменениями, и соответственно с изменением условий, установленных настоящими Правилами и/или Приложениями к ним.

2.10. Предоставление услуг в рамках настоящих Правил осуществляется в соответствии с Тарифами, действующими на дату предоставления услуги. Тарифы размещаются на официальном сайте Банка и/или на информационных стендах в Офисах Банка. При присоединении к настоящим Правилам Клиент может выбрать любой действующий Тарифный план, условия которого распространяются на все Счета Клиента, открытые им в Банке в соответствии с настоящими Правилами. Комиссии за операции и услуги Банка, не включенные в Тарифный план, оплачиваются Клиентом дополнительно в соответствии с установленными Банком Тарифами или отдельным соглашением Клиента и Банка. Переход Клиента с одного Тарифного плана на другой происходит с согласия Банка на основании полученного от Клиента письменного Заявления либо сообщения, отправленного в Банк по системе «Интернет-Банк» согласно действующей в Банке Инструкции по изменению Тарифного плана.

В соответствии с п. 1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы. Изменения, внесенные Банком в Тарифы становятся обязательными для Клиента, в дату введения таких изменений в действие. При этом Банк обязан не менее, чем за 10 (десять) календарных дней до даты введения изменений в действие, опубликовать новую редакцию Тарифов, либо изменения/дополнения, внесенные в Тарифы, на официальном сайте Банка в сети Интернет и разместить в Офисах Банка.

2.11. Представив в Банк подписанное Заявление о присоединении к Правилам, Клиент гарантирует, что вся информация, предоставленная Клиентом Банку в связи с присоединением к настоящим Правилам, и, соответственно, заключением Договора комплексного банковского обслуживания, является верной, полной и точной, Клиент не скрыл обстоятельств, которые могли бы в случае их выяснения негативно повлиять на решение Банка заключить Договор комплексного банковского обслуживания.

2.12. Обслуживание Клиента (за исключением кассовых операций) осуществляется Банком по системе «Интернет-Банк». Обслуживание Клиента в Офисе Банка, в котором Клиенту открыт Счет, допускается в случае нарушения работы системы «Интернет-Банк», либо временного отсутствия у Клиента и/или Банка технической возможности осуществлять обмен документами в электронной форме через систему «Интернет-Банк», либо приостановления обслуживания Банком Клиента по системе «Интернет-Банк».

2.13. Время осуществления Банком конкретных операций определяется Тарифами Банка. Указанное время может изменяться по техническим или иным причинам, а также в связи с праздничными датами.

2.14. Приложения к настоящим Правилам, регламентирующие порядок и условия предоставления отдельных банковских продуктов, являются их неотъемлемой частью.

2.15. Клиент настоящим заверяет Банк и гарантирует, что на дату присоединения к настоящим Правилам:

- Клиентом соблюдены корпоративные процедуры, необходимые для присоединения к Правилам;
- присоединение к Правилам и их исполнение, в том числе: открытие любого Счета, не нарушит и не приведет к нарушению учредительных и иных документов Клиента и/или любого положения законодательства Российской Федерации (для резидентов Российской Федерации);

- присоединение к Правилам и их исполнение, в том числе открытие любого Счета, не нарушит и не приведет к нарушению учредительных и иных документов Клиента и/или любого положения законодательства Российской Федерации и законодательства страны регистрации Клиента (для нерезидентов Российской Федерации).

2.16. Документы, предоставляемые в Банк, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на русский язык, заверенным в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

### **3. Комплекс банковских услуг**

3.1. Открытие и обслуживание Счетов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте осуществляется в соответствии с «Условиями открытия и обслуживания расчетных счетов в Банк – Т (ОАО)», являющихся неотъемлемой частью настоящих Правил и представленных в Приложении № 2.

3.2. Дистанционное обслуживание с использованием системы «Интернет-Банк» осуществляется в соответствии с «Условиями предоставления услуг с использованием системы «Интернет-Банк» в Банк – Т (ОАО)», являющихся неотъемлемой частью настоящих Правил и представленных в Приложении № 3.

3.3. Размещение денежных средств в валюте Российской Федерации и иностранной валюте в Депозиты осуществляется в соответствии с «Условиями размещения денежных средств в Депозиты в Банк – Т (ОАО)», являющихся неотъемлемой частью настоящих Правил и представленных в Приложении № 4.

3.4. Предоставление овердрафтов осуществляется в соответствии с «Условиями овердрафтного кредитования в Банк – Т (ОАО)», являющихся неотъемлемой частью настоящих Правил и представленных в Приложении № 5.

3.5. Выпуск и обслуживание Корпоративных карт и Карт инкассации, осуществляется в соответствии с «Условиями выпуска и обслуживания Корпоративных карт и Карт инкассации в Банк – Т (ОАО)», являющихся неотъемлемой частью настоящих Правил и представленных в Приложении № 6.

3.6. Зарплатный проект, осуществляется в соответствии с «Условиями обслуживания Клиента по выплате денежных средств сотрудникам с использованием банковских карт, выпускаемых Банк – Т (ОАО)», являющихся неотъемлемой частью настоящих Правил и представленных в Приложении № 7.

### **4. Ответственность сторон**

4.1. Стороны несут ответственность за надлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями Правил.

4.2. Банк не несет ответственности за сбои в работе почты, Интернет, сетей связи, возникшие по не зависящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка.

4.3. Банк не несет ответственности в случаях невыполнения Клиентом условий настоящих Правил.

4.4. Клиент несет ответственность перед Банком за ущерб и расходы, понесенные Банком в результате нарушения Клиентом условий или положений настоящих Правил или законодательных или нормативных актов.

4.5. Клиент несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями настоящих Правил за несвоевременную оплату (неоплату) услуг Банка.

4.6. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными Клиентом лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

4.7. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся, в частности стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, и иные обстоятельства, чрезвычайные и непредотвратимые при данных условиях, запрещающие или препятствующие осуществлению Сторонами своих функций в рамках настоящих Правил, Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств.

4.8. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна без промедления известить о них в письменном виде другую сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на возможность исполнения Стороной обязательств в рамках настоящих Правил и срок исполнения обязательств. По прекращении указанных выше обстоятельств Сторона должна без промедления известить об этом другую сторону в письменном виде.

## **5. Прочие условия**

5.1. Банк и Клиент признают обязательными для исполнения в рамках Договора комплексного банковского обслуживания требования законов Российской Федерации, указов Президента Российской Федерации, Постановлений Правительства Российской Федерации, нормативных и иных актов Банка России и Федеральной службы по финансовому мониторингу, иных нормативных правовых актов, требования законодательства иностранных государств, международных договоров, заключенных Российской Федерацией, распорядительных документов, изданных главами государств и правительств, руководителями органов банковского надзора и иных уполномоченных органов иностранных государств, а также договоров, заключенных между Банком и иностранными организациями (в том числе, кредитными организациями), направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

5.2. Клиент подтверждает, что им получено письменное согласие физических лиц (далее – субъект персональных данных), персональные данные которых могут содержаться в получаемых Банком от Клиента документах, на обработку персональных данных таких физических лиц, по форме и содержанию в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных. При этом Клиент, в свою очередь, предоставляет Банку свое согласие и соответствующее право на обработку персональных данных указанных субъектов персональных данных в целях исполнения Договора комплексного банковского обслуживания. В целях настоящего пункта «обработка» персональных данных означает, помимо прочего, их сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ) таких персональных данных аффилированным или связанным с Банком лицам, а также аффилированным или связанным лицам указанных лиц (так, как эти лица определены законодательством Российской Федерации), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных при условии обеспечения конфиденциальности и безопасности персональных данных при их обработке. Требования к защите обрабатываемых персональных данных определяются Банком самостоятельно в соответствии со статьей 19 Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных». Клиент подтверждает, что предоставил субъектам персональных данных информацию, предусмотренную пунктом 3 статьи 18 Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», а именно:

- 1) наименование и адрес Банка;
- 2) цель обработки персональных данных и ее правовое основание;
- 3) предполагаемые пользователи персональных данных;
- 4) установленные Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» права субъекта персональных данных;
- 5) источник получения персональных данных.

Персональные данные могут обрабатываться с использованием средств автоматизации или без использования таких средств. В соответствии с настоящим Договором комплексного банковского обслуживания целью обработки персональных данных является осуществление Банком любых прав и обязанностей, связанных с исполнением требований законодательства Российской Федерации, настоящих Правил, положений внутренних документов Банка.

5.3. Все споры, разногласия или требования, возникающие из Договора комплексного банковского обслуживания или в связи с ним, подлежат урегулированию Сторонами путем переговоров. При отсутствии согласия спор между Сторонами подлежит рассмотрению в Арбитражном суде города Москвы.

5.4. В случае если какое-либо из положений настоящих Правил является или становится незаконным, недействительным или не пользующихся судебной защитой, это не затрагивает действительность остальных положений настоящих Правил.

5.5. Банк вправе объявлять рекламные акции, скидки на стоимость услуг, оказываемых Банком. Информацию об условиях рекламных акций и скидок Банк публикует на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.2tbank.ru](http://www.2tbank.ru).

Банк вправе информировать Клиента об акциях и скидках способами, которые Банк сочтет для себя целесообразными. Банк оставляет за собой право объявлять акции, не ухудшающие действующие условия банковских продуктов/услуг, без обязательного оформления Клиентами дополнительных заявлений, соглашений или иных документов.

## **6. Срок действия и порядок расторжения**

6.1. Договор комплексного банковского обслуживания действует в течение неопределенного срока.

6.2. При условии полного погашения задолженности перед Банком и отсутствия иных неисполненных обязательств перед Банком, Клиент вправе расторгнуть Договор комплексного банковского обслуживания путем подачи в Банк Заявления о расторжении Договора комплексного банковского обслуживания (Приложение № 1.3. к настоящим Правилам). Все договоры/соглашения/сделки, заключенные в рамках настоящих Правил, также подлежат расторжению (за исключением действующих Депозитов).

6.3. По требованию Банка Договор комплексного банковского обслуживания может быть расторгнут в порядке и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

6.4. Стороны по взаимному согласию вправе в любое время расторгнуть Договор комплексного банковского обслуживания.

6.5. Если в течение двух лет отсутствовали операции по Счету Клиента и на Счете Клиента в течение указанного срока отсутствуют денежные средства, Банк вправе отказаться от исполнения Договора комплексного банковского обслуживания, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Договор комплексного банковского обслуживания считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если Клиент в



течение этого срока не возобновил пользование ни одной услугой в рамках Правил и/или на Счет Клиента не поступили денежные средства.