



**УТВЕРЖДЕНО**

Правлением КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)

Председатель Правления Соловьев С.П.

**Правила комплексного банковского обслуживания  
юридических лиц, индивидуальных предпринимателей  
и физических лиц, занимающихся в установленном  
законодательством Российской Федерации  
порядке частной практикой,  
в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)**

г. Калининград, 2022 г.

## Идентификационный лист документа

Документ	Правила комплексного банковского обслуживания
Наименование документа	Правила комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)
Дата создания	август 2022
Редакция документа	1.6.
Доступ	Без ограничения доступа
Периодичность пересмотра	По мере необходимости, но не реже 1 раза в 3 года
Подразделение – разработчик документа	Департамент комиссионного бизнеса и привлечения клиентских ресурсов

## История изменений

Редакция	Дата	Описание
1.0.	12.08.2020	Первоначальное создание
1.1.	05.2021	<ol style="list-style-type: none"> <li>Внесены изменения в раздел 5 – дополнен перечень услуг, оказываемых Банком в рамках договора КБО;</li> <li>Раздел 6 Обязанности сторон дополнен п. 6.1.3;</li> <li>Внесены изменения в п. 7.1.5 в первый и второй абзацы;</li> <li>Внесены изменения в п. 7.1.6.</li> </ol>
1.2.	05.2021	<ol style="list-style-type: none"> <li>Исключен раздел «Аннотация»;</li> <li>В пункте 1.1. изложены в новой редакции подпункты 4), 5), 7), 8), 9), 12), 13), 18) и 19);</li> <li>Раздел 2 «Общие положения» изложен в новой редакции;</li> <li>Пункты 3.1, 3.2., 3.8. изложены в новой редакции;</li> <li>Внесены изменения в раздел 5 – дополнен перечень услуг, оказываемых Банком в рамках договора КБО;</li> <li>Пунт 6.2. дополнен подпунктом 6.2.2.;</li> <li>В пункте 7.1.2. отредактирована ссылка на п. 2.15;</li> <li>Изменена нумерация подпунктов пункта 7.1 раздела 7;</li> <li>Пункты 9.1 и 9.3 изложены в новой редакции;</li> <li>Пункты 11.1. и 11.7. изложены в новой редакции;</li> <li>В пункте 12.2. отредактирована ссылка на п. 2.16., уточнена формулировка данного пункта;</li> <li>Исключен п. 13.1. из раздела 13, изменена нумерация оставшихся пунктов.</li> <li>Исключено Приложение 1 – Форма Заявления о присоединении к Правилам комплексного банковского обслуживания</li> </ol>
1.3.	08.2021	<ol style="list-style-type: none"> <li>Внесены изменения в п. 8) раздела 1. – скорректирован термин «Интернет-банк»;</li> <li>Внесены изменения в п. 4.8.</li> </ol>

		3. Внесены изменения в раздел 5 – дополнен перечень услуг, оказываемых Банком в рамках договора КБО услугой «Обслуживание Клиентов с использованием системы Интернет-банк».
1.4.	12.2021	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Внесены изменения в раздел 5 – дополнен перечень услуг, оказываемых Банком в рамках договора КБО услугой «Интернет-эквайринг»;</li> <li>2. Пункт 2.1. дополнен определением «Закон 177-ФЗ»</li> <li>3. Внесены изменения в пункт 2.1. в определение «Клиент».</li> <li>4. Введен п. 2.17 – включена информация о страховании денежных средств в соответствии с Законом 177-ФЗ.</li> </ol>
1.5.	03.2022	1. Внесены изменения в раздел 5 – дополнен перечень услуг, оказываемых Банком в рамках договора КБО услугой «Торговый эквайринг».
1.6.	08.2022	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Внесены изменения в раздел 5 –перечень услуг, оказываемых Банком в рамках договора КБО, дополнен услугой «Зарплатный проект»;</li> <li>2. Пункт 6.2.7,6.2.9, 6.2.10 изложены в новой редакции;</li> <li>3. Раздел 8 «Ответственность сторон» дополнен п. 8.4.</li> </ol>

## Используемые внутрибанковские документы

Наименование документа	Дата утверждения документа
Правила оказания услуги по открытию и ведению счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО), ред. 1.2	30.12.2021
Правила оказания услуг проведения расчетов по операциям приема оплаты от физических лиц за товары (работы, услуги) с использованием Системы быстрых платежей Банка России в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО), ред. 1.0	27.05.2021
Правила оказания услуги SMS-информирования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) ред. 2.0	31.05.2021
Правила оказания услуги обслуживания счетов для расчетов по операциям с использованием корпоративных банковских карт, выпуска и использования корпоративных банковских карт в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО), ред. 2.2	16.12.2021
Правила оказания услуг юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, с использованием системы Интернет-банк в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО), ред. 2.1	23.12.2021
Правила оказания услуг Интернет-эквайринга юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО), ред.1.0.	30.12.2021
Правила оказания услуги проведения расчетов за реализацию товаров (работ, услуг) с использованием банковских карт (торговый эквайринг) юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО), ред. 1.0.	14.04.2022
Правила оказания услуг по зарплатным проектам юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)	07.07.2022

Правила комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО), ред. 1.6.

### **Внутрибанковские документы, утрачивающие силу**

Наименование документа	Дата утверждения документа
Правила комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО), ред.1.5	14.04.2022

## Оглавление

1. Термины и определения .....	7
2. Общие положения .....	10
3. Порядок уплаты Банку вознаграждения .....	13
4. Особенности взаимодействия Банка и Клиента при выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента .....	15
5. Перечень услуг, оказываемых Банком в рамках Договора КБО .....	17
6. Обязанности Сторон .....	19
7. Права Сторон .....	21
8. Ответственность Сторон .....	22
9. Порядок расторжения Договора КБО и Договоров оказания услуги .....	23
10. Обстоятельства непреодолимой силы .....	23
11. Обработка персональных данных .....	24
12. Предъявление претензий и разрешение споров .....	25
13. Заключительные положения .....	25

## 1. Термины и определения

### 1.1. В настоящих Правилах используются следующие термины и определения

1)	<b>Банк</b>	КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» акционерное общество, осуществляющий деятельность на основании Генеральной лицензии Банка России №1307 от 22 марта 2016 г.
2)	<b>Бенефициарный владелец</b>	<p>физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо</p> <p>прямо или косвенно контролирует действия клиента – юридического лица, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые клиентом.</p> <p>Бенефициарным владельцем клиента – физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.</p>
3)	<b>Выгодоприобретатель</b>	лицо, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.
4)	<b>Договор комплексного банковского обслуживания (Договор КБО)</b>	<p>рамочный договор, определяющий общие условия взаимоотношений между Банком и Клиентом, которые могут быть конкретизированы, уточнены и дополнены в отдельных Договорах оказания услуг, заключаемых в рамках Договора КБО. Перечень услуг, оказываемых Клиенту в рамках Договора КБО, указан в Разделе 5 настоящих Правил.</p> <p>Договор КБО в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации является договором присоединения.</p> <p>Правила КБО размещаются на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: <a href="http://www.energotransbank.com">www.energotransbank.com</a>.</p> <p>В рамках Договора КБО Клиент может заключать Договоры на оказание услуг, указанных в Перечне, представленном в Разделе 5 настоящих Правил.</p> <p>Условия Договора оказания конкретной услуги определяется соответствующими Правилами оказания услуги.</p>
5)	<b>Договор оказания услуги</b>	<p>отдельный Договор, заключаемый в рамках Договора КБО и являющийся его частью, конкретизирующий взаимоотношения Банка и Клиента в части проведения конкретного вида банковских операций и оказания услуг.</p> <p>Условия договора КБО являются неотъемлемой частью заключенного Договора оказаний услуг. Отсутствие в Договоре оказания услуг ссылки на Договора КБО не свидетельствует о неприменении условий Договора КБО.</p> <p>Договор оказания услуги в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации является договором присоединения.</p>

		Правила оказания услуг размещаются на сайте Банка в сети Интернет на веб-сервере по адресу: <a href="http://www.energotransbank.com">www.energotransbank.com</a> . Перечень услуг, оказываемых Банком в рамках Договора КБО, указан в разделе 5 настоящих Правил.
6)	<b>Закон 115-ФЗ</b>	Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
7)	<b>Закон 177-ФЗ</b>	Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».
8)	<b>Заявление об оказании услуг</b>	Заявление установленной Банком формы, подписанием которого Клиент заключает Договор КБО и Договор оказания конкретной услуги в рамках Договора КБО путем присоединения в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации к условиям Правил КБО, Правил оказания услуги и Тарифам. В Заявлении Клиент проставляет необходимые отметки в отношении параметров оказания услуги, указанной в Перечне, представленном в Разделе 5 настоящих Правил.
9)	<b>Интернет-банк</b>	совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения Банка и Клиента, реализующего электронный документооборот между Банком и Клиентом с использованием информационно-телекоммуникационной сети Интернет (web-интерфейс и / или Мобильное приложение). Предоставление доступа к Интернет-банку в Банке осуществляется на основании отдельного Договора оказания услуг юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, с использованием системы Интернет-банк, заключаемого в рамках Договора КБО на условиях «Правил оказания услуг юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, с использованием системы Интернет-банк в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)», в котором определяется порядок обслуживания Клиента в системе Интернет-банк.
10)	<b>Клиент</b>	резидент или нерезидент Российской Федерации - юридическое лицо (за исключением кредитных организаций) / иностранная структура без образования юридического лица / индивидуальный предприниматель / физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.
11)	<b>Персональные данные</b>	любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному, или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных).
12)	<b>Правила КБО</b>	настоящие Правила комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном



		законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, являющиеся вместе с Тарифами Банка условием Договора КБО и его неотъемлемой частью. Правила КБО вместе с Тарифами Банка являются офертой Банка на заключение Договора КБО и размещаются на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: <a href="http://www.energotransbank.com">www.energotransbank.com</a>
13)	<b>Правила оказания услуги</b>	<p>документ, являющийся частью и определяющий условия Договора оказания услуги, заключенного в рамках Договора КБО, в соответствии с которым определяется порядок оказания Банком соответствующей услуги.</p> <p>Правила оказания конкретной услуги вместе с Тарифами Банка являются офертой Банка на заключение Договора оказания этой услуги и размещаются на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: <a href="http://www.energotransbank.com">www.energotransbank.com</a>.</p> <p>Услуги, которые Клиент может получить в рамках Договора КБО, указаны в Разделе 5 настоящих Правил КБО. Перечень услуг может быть изменен Банком путем внесения изменений в Правила КБО.</p>
14)	<b>Представитель Клиента</b>	лицо, при совершении операций действующее от имени и в интересах или за счет Клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица.
15)	<b>Распоряжение</b>	распоряжение о переводе денежных средств, составляемое плательщиками, получателями средств, а также лицами, органами, согласно требованиям законодательства имеющими право предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков, банками.
16)	<b>Сторона / Стороны</b>	Банк или Клиент / Банк и Клиент.
17)	<b>Счет</b>	расчетный счет, открываемый юридическим лицам, а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для совершения расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой, а также представительствам кредитных организаций, некоммерческим организациям для совершения расчетов, связанных с достижением целей, для которых некоммерческие организации созданы.
18)	<b>Тарифы</b>	<p>размер платы (вознаграждения) за услуги, оказываемые Банком. Размещаются на сайте Банка в сети Интернет на веб-сервере по адресу: <a href="http://www.energotransbank.com">www.energotransbank.com</a>.</p> <p>Тарифы являются частью Договора КБО и Договора оказания услуги.</p>
19)	<b>Услуга</b>	<p>операции и сделки, совершаемые Банком.</p> <p>Перечень услуг, которые Клиенту могут быть предоставлены в рамках Договора КБО, указан в разделе 5 настоящих Правилах КБО.</p>

20)	<b>Филиал</b>	МОСКОВСКИЙ ФИЛИАЛ КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)
-----	---------------	---

## **2. Общие положения**

- 2.1. Настоящие Правила комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, (далее – Правила КБО) определяют условия Договора комплексного банковского обслуживания, общий порядок заключения, изменения, прекращения Договоров оказания услуги, заключаемых в рамках Договора комплексного банковского обслуживания, а также устанавливают Перечень услуг, предоставляемых в рамках Договора КБО. Условия Договора КБО, изложенные в настоящих Правилах КБО, являются частью Договоров оказания услуги.
- 2.2. Правила КБО, новая редакция Правил КБО, размещаются на официальном сайте Банка в информационной-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: [www.energotransbank.com](http://www.energotransbank.com).
- 2.3. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Правила КБО, размещая на официальном сайте Банка в сети Интернет новую редакцию Правил КБО, и устанавливать дату, начиная с которой действует новая редакция Правил КБО.
- 2.4. Банк уведомляет Клиента о размещении новой редакции Правил КБО и дате, начиная с которой действует новая редакция Правил КБО, не позднее чем за 14 (четырнадцать) календарных дней до дня, с которого начинает действовать новая редакция Правил КБО, путем размещения соответствующей информации на официальном сайте Банка в сети Интернет.
- 2.5. Настоящие Правила КБО, а также новая редакция Правил КБО с даты введения их в действие распространяются на отношения Банка и Клиента по Договору КБО, в том числе на отношения Сторон, связанные с исполнением обязательств, возникших до дня начала действия настоящих Правил или новой редакции Правил КБО.
- 2.6. Клиент самостоятельно осуществляет действия, необходимые для своевременного ознакомления с Правилами КБО, Тарифами и информацией о дате, с которой они начинают действовать, размещенные на официальном сайте Банка в сети Интернет. Банк не несет ответственности за несвоевременное осуществление Клиентом указанных действий.
- Датой получения Клиентом информации о размещении новой редакции Правил КБО и информации о дате, начиная с которой действует новая редакция Правил КБО, является день размещения Банком указанной информации на официальном сайте Банка в сети Интернет.
- Информация в рамках настоящих Правил КБО становится обязательной для Клиента с даты вступления в силу соответствующих изменений и (или) новой редакции Правил КБО.
- 2.7. В случае несогласия Клиента с изменениями, вносимыми в Правила КБО, Клиент вправе расторгнуть Договор КБО в порядке, установленном Разделом 9 настоящих Правил КБО.
- 2.8. В случае несогласия Клиента с изменениями, вносимыми в Правила оказания услуги, он вправе расторгнуть соответствующий Договор оказания услуги в порядке, установленном такими Правилами оказания услуги.
- 2.9. Условиями Договора оказания конкретной услуги, изложенными в Правилах оказания этой услуги, может быть предусмотрен отдельный порядок заключения, изменения, прекращения Договора оказания услуги, отличный от порядка, предусмотренного в настоящих Правилах. В этом случае применяются нормы Договора оказания соответствующей услуги (Правил оказания услуги).
- 2.10. Договор КБО, а также Договоры оказания услуг заключаются после проведения идентификации Клиента, представителей Клиента, выгодоприобретателей (при их наличии), бенефициарных владельцев Клиента на основании представленных им в Банк сведений, документов согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Перечень документов

размещен на официальном сайте Банка в сети Интернет на веб-сервере по адресу: [www.energotransbank.com](http://www.energotransbank.com).

- 2.11. Заключение Договора КБО и присоединение к Правилам КБО Клиентом осуществляется путем заключения Клиентом хотя бы одного Договора оказания услуги в рамках Договора КБО согласно порядку, предусмотренному соответствующими Правилами оказания услуг.
- 2.12. Заявления должны быть оформлены и подписаны Клиентом надлежащим образом. К Заявлениям должны быть приложены документы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами КБО, Правилами оказания услуги, в том числе указанные в Перечнях документов, размещенных на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.energotransbank.com](http://www.energotransbank.com).
- 2.13. Предоставление в Банк Клиентом, подписанного Заявления об оказании услуг, свидетельствует о том, что Клиент:
- предварительно ознакомлен с:
    - Правилами КБО,
    - Правилами оказания услуг, перечень которых указан в Разделе 5 настоящих Правил КБО,
    - Тарифами,
  - согласен с ними,
  - присоединился к ним,
  - обязуется их соблюдать,
  - намерен заключить Договор КБО на условиях Правил КБО и Договор оказания услуги на условиях Правил оказания услуги.
- 2.14. Договор КБО является заключенным:
- с Клиентами, не имеющими в Банке открытых расчетных счетов, – с даты проставления в Заявлении об оказании услуг уполномоченным сотрудником Банка отметки о факте заключения Договора об оказании услуги, после проверки полноты и правильности оформления представленных Клиентом документов, а также после проверки выполнения Клиентом иных условий присоединения к Правилам КБО,
  - либо
  - с Клиентами, с которыми были заключены Договоры банковского счета, но не были заключены договоры КБО, – с 01.08.2021 – даты изменения Договора банковского счета, заключенного ранее с Клиентом (до вступления в силу настоящих Правил КБО), путем изложения его в редакции «Правил оказания услуг открытия банковских счетов и расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)» в рамках Договора КБО.
- Заявление об оказании услуг, составленное в двух экземплярах (для каждой из Сторон) и подписанное Сторонами, является документом, подтверждающим факт заключения Договора КБО.
- Стороны признают, что Правила КБО и Правила оказания услуги могут быть изменены Банком в одностороннем порядке.
- 2.15. В случаях, определенных действующим законодательством РФ, а также при невыполнении Клиентом какого-либо из условий присоединения к оферте (Правилам КБО и/или Правилам оказания услуги), даже частично, Банк вправе по своему усмотрению отказать Клиенту в заключении Договора КБО и/или Договора оказания услуги, которая предоставляется в рамках Договора КБО. В этом случае Банк обязан уведомить Клиента по каналам связи, указанным в соответствующем Заявлении об оказании услуг, и/или иным способом, например, при личном обращении Клиента в Банк.

2.16. Требования, уведомления и иные сообщения в рамках Договора КБО и Договоров оказания услуги, направляются Сторонами друг другу в следующем порядке:

- уведомления и другие юридически значимые сообщения, касающиеся вопросов обслуживания Клиента, Банк направляет Клиенту с использованием одного или нескольких способов (на усмотрение Банка):
  - письмом с использованием почтовой связи по адресу для корреспонденции (почтовому адресу), указанному Клиентом Банку в письменной форме;
  - с использованием системы Интернет-банк, если Клиент к ней подключен;
  - путем непосредственной передачи при личной явке Клиента (Представителя Клиента) в подразделение Банка. При отсутствии у Банка сведений об адресе для корреспонденции (почтовом адресе) Клиента, почтовая корреспонденция и другие юридически значимые сообщения по Договору Банк направляет по адресу местонахождения / регистрации Клиента.

Риски неполучения почтовой корреспонденции и других юридически значимых сообщений по Договору в случае несвоевременного представления в Банк сведений об адресе для корреспонденции (почтовом адресе), лежат на Клиенте.

- уведомления, касающиеся общих вопросов обслуживания Клиентов Банка, доводятся Банком до сведения Клиента в порядке, указанном в пункте 2.4 настоящих Правил;
- информация и документы, которые Клиент передает в Банк, могут направляться (по усмотрению Клиента):
  - письмом с использованием почтовой связи по адресу для корреспонденции (почтовому адресу), указанному Банком на своем официальном сайте в сети Интернет или в письменной форме,
  - с использованием системы Интернет-банк, если Клиент к ней подключен,
  - путем непосредственной передачи при личной явке Клиента (Представителя Клиента) в подразделение Банка.

В Договорах оказания услуги могут быть предусмотрены иные дополнительные способы и условия обмена Сторонами сообщениями, например, посредством электронной почты, SMS-сообщений, телефонной связи и т. д.

2.17. КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) является участником Системы страхования вкладов (Свидетельство Агентства по страхованию вкладов №625 от 10.02.2005).

Денежные средства на всех банковских счетах (вкладах) Клиентов в Банке, относящихся к категории лиц, перечисленных в настоящем пункте и заключивших с Банком договор банковского счета (вклада), а также любых из указанных лиц, в пользу которых внесен вклад, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

Застрахованными являются денежные средства на счетах:

- индивидуальных предпринимателей,
- юридических лиц, отнесенных в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007 №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» за исключением лиц, являющихся кредитными организациями и не кредитными финансовыми организациями в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- некоммерческих организаций, сведения о которых содержатся в едином государственном реестре юридических лиц и которые действуют в одной из следующих организационно-правовых форм:

- а) товарищества собственников недвижимости;
- б) потребительского кооператива, за исключением лиц, признаваемых в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» некредитными финансовыми организациями;
- в) казачьего общества, внесенного в государственный реестр казачьих обществ в Российской Федерации;
- г) общины коренных малочисленных народов Российской Федерации;
- д) религиозной организации;
- е) благотворительного фонда;
- некоммерческих организаций - исполнителей общественно полезных услуг, которые соответствуют требованиям, установленным Федеральным законом от 12.01.1996 №7-ФЗ «О некоммерческих организациях», и сведения о которых содержатся в реестре некоммерческих организаций - исполнителей общественно полезных услуг, ведение которого осуществляется в соответствии с указанным в настоящем пункте Федеральным законом.

Страхование денежных средств осуществляется в силу Закона 177-ФЗ и не требует заключения договора страхования.

### **3. Порядок уплаты Банку вознаграждения**

- 3.1. За оказание услуг, предусмотренных Правилами оказания услуги, к которым Клиент присоединится в рамках Договора КБО, Банк взимает плату (вознаграждение) Клиент уплачивает Банку комиссию в соответствии с Тарифами, действующими на момент оказания соответствующей услуги.
- Действия Клиента, направленные на получение услуги Банка (совершение операций и сделок), являются однозначным доказательством того, что Клиент предварительно ознакомлен и согласен с Тарифами, действующими на момент получения соответствующей услуги.
- 3.2. Размер и условия уплаты вознаграждения Банку определяются Тарифами и Правилами оказания услуг.
- Дополнительными соглашениями, заключенными между Сторонами, могут быть установлены иные размеры вознаграждения отдельных операций, учитывающих особенности деятельности Клиента.
- 3.3. Тарифы могут быть изменены Банком в одностороннем порядке. Об изменениях, внесенных в Тарифы, и дате вступления изменений в силу, Банк уведомляет Клиента не позднее 14 (Четырнадцати) календарных дней до даты начала их действия путем размещения соответствующей информации на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.energotransbank.com](http://www.energotransbank.com) и/или во всех офисах Банка по месту открытия Счёта.
- Плата за услуги Банка в соответствии с вновь установленными Тарифами взимается с даты вступления измененных Тарифов в силу.
- 3.4. В случае несоответствия отдельных положений Правил КБО и Правил оказания услуги к отношениям по Договору оказания услуги, применяются положения соответствующих Правил оказания услуги.
- В случае несогласия Клиента с изменениями, внесенными Банком в Тарифы, Клиент вправе:
- расторгнуть Договор КБО в порядке, установленном Разделом 9 настоящих Правил КБО, или
  - расторгнуть Договор оказания услуги, к которому применяются измененные Банком Тарифы, в порядке, установленном соответствующими Правилами оказания услуги.
- 3.5. Настоящим Клиент предоставляет Банку заранее данный акцепт на списание с его Счета, а также с иных счетов Клиента платы за оказание услуг (в том числе услуг, связанных с

проведением операций по Счету) в соответствии с Правилами оказания услуг, а также в соответствии с условиями других договоров (соглашений), заключенных между Банком и Клиентом, в размере, определенном действующими Тарифами и (или) установленном в соглашениях (договорах), заключенных между Банком и Клиентом.

3.6. Заранее данный акцепт также распространяется на списание со Счета:

- денежных средств в счет возмещения почтовых, телеграфных и других дополнительных расходов, связанных с совершением операций по Счету;
- ошибочно зачисленных на Счет и не принадлежащих Клиенту сумм.

В течение всего срока действия Договора КБО Банк вправе осуществлять списание денежных средств со Счета (в том числе, причитающихся Банку в соответствии с Правилами оказания услуги и Тарифами), а также с иных счетов Клиента на основании заранее данного акцепта своим распоряжением (в том числе, банковским ордером) без дополнительных распоряжений Клиента.

3.7. Настоящим Клиент предоставляет Банку заранее данный акцепт на списание с его Счета в пользу Банка денежных средств в размере неисполненных обязательств Клиента по всем кредитным и обеспечительным договорам (в частности, но не исключительно, по всем видам договоров залога, поручительства, гарантии и т. д.), заключенным с Банком.

Право на списание со Счета Клиента денежных средств в пользу Банка по кредитным и обеспечительным договорам возникает в момент наступления срока исполнения обязательства Клиента перед Банком по соответствующему кредитному и (или) обеспечительному договору и действует в течение всего срока действия Договора КБО.

Списание Банком денежных средств со Счета Клиента на основании заранее данного акцепта, согласно условиям настоящего пункта, осуществляется без дополнительных распоряжений Клиента банковским ордером при наступлении срока исполнения обязательств Клиента перед Банком по соответствующему кредитному и (или) обеспечительному договору.

3.8. Клиент обязуется обеспечивать наличие на счетах денежных средств, достаточных для оплаты Банку:

- вознаграждения за оказание услуг в размере, определенном в соответствии с Правилами оказания услуги, Тарифами, действующими на момент оказания соответствующей услуги и дополнительными соглашениями с Клиентом (при заключении таковых),
- возмещения расходов, связанных с оказанием Банком Услуг Клиенту, в том числе платежей, перечисляемых Банком третьим лицам, стоимости телефонных переговоров, факсимильных сообщений, почтовых отправок и пр.

3.9. При недостаточности денежных средств на Счете Клиента Банк может списывать плату за свои услуги с других Счетов Клиента, открытых в Банке на основании любых действующих договоров банковского счета. Данное право Банка может быть реализовано в случае отсутствия денежных средств на всех Счетах Клиента на момент выставления платы за услуги Банка при поступлении в дальнейшем денежных средств на любой из Счетов Клиента в Банке.

При списании Банком денежных средств со счетов Клиента, открытых в валюте, отличной от валюты обязательства, Банк вправе конвертировать списанные денежные средства по курсу и на условиях, установленных Банком на дату совершения операции. Стороны признают, что данное согласие на списание денежных средств является заранее данным акцептом плательщика.

Порядок и последовательность взимания платы определяется Банком самостоятельно исходя из достаточности денежных средств на банковских счетах Клиентов, а также с учетом условий соответствующих тарифных планов и иных соглашений между Банком и Клиентом.

#### **4. Особенности взаимодействия Банка и Клиента при выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента**

4.1. При выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, Банк:

- приостанавливает исполнение распоряжения Клиента на совершение операции по Счету,
- если Клиент подключен к системе Интернет-банк, осуществляет блокировку Клиента, приостанавливая работу (доступ) Клиента в системе Интернет-банк (то есть, приостанавливает использование Клиентом электронного средства платежа, при помощи которого Клиент совершает операции по Счету),  
на срок не более двух рабочих дней, если операция по Счету соответствует признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента;
- информирует Клиента по телефону о приостановлении исполнения распоряжения Клиента на совершение операции по Счету и совершает действия в соответствии с пунктами 4.2–4.9 настоящих Правил.

Признаки осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

4.2. Информацию о приостановлении исполнения распоряжения и блокировке Клиента, сотрудник Банка предоставляет Клиенту (либо Уполномоченному лицу или иному представителю Клиента, в соответствии с доверенностью уполномоченному Клиентом на подтверждение возобновления исполнения распоряжения) по номеру телефона Клиента (либо Уполномоченного лица или иного представителя Клиента), указанному, соответственно, в предоставленном в Банк Заявлении на оказание услуг, иных заявлениях, связанных с подключением системы Интернет-банк, либо в доверенности, выданной Клиентом в отношении иного представителя, уполномоченного Клиентом на подтверждение возобновления исполнения распоряжения (далее именуется «Представитель»), а также в имеющейся в Банке анкете Клиента.

4.3. В процессе разговора с сотрудником Банка Клиент (либо Уполномоченное лицо или Представитель) обязан уточнить (назвать) сотруднику Банка Кодовое слово либо следующие сведения (параметры) в отношении себя: год/месяц/день выдачи паспорта; код подразделения, выдавшего паспорт; серия паспорта; номер паспорта; год/месяц/день рождения; город/улица/номер дома/номер квартиры места прописки. Кодовое слово либо, как минимум, три из перечисленных параметров должны быть названы верно. В ином случае сотрудник Банка вправе прервать телефонный разговор, а позвонившее лицо Банк вправе считать неидентифицированным в качестве Клиента (Уполномоченного лица, Представителя). Клиент согласен, что возможные неблагоприятные последствия такой несостоявшейся идентификации несет Клиент.

4.4. При предоставлении Банком указанной информации по телефону сотрудник Банка (в процессе телефонного разговора) запрашивает у Клиента (либо у Уполномоченного лица или Представителя) устное подтверждение о возобновлении исполнения приостановленного распоряжения.

4.5. При получении от Клиента (либо от Уполномоченного лица или от Представителя) устного (по телефону) подтверждения о возобновлении исполнения приостановленного распоряжения, Банк возобновляет его исполнение и самостоятельно разблокирует работу (доступ) Клиента в системе Интернет-банк.

4.6. При неполучении от Клиента (либо от Уполномоченного лица или от Представителя) указанного подтверждения Банк возобновляет исполнение приостановленного распоряжения и самостоятельно разблокирует работу (доступ) Клиента в системе

Интернет-банк по истечении двух рабочих дней после дня приостановления исполнения распоряжения.

- 4.7. В случае неопределенного ответа Клиента (либо Уполномоченного лица или Представителя), например, «не знаю», «не понимаю», «трудно сказать», «может быть», «спросите у другого» и т.п. и (или) внезапного прерывания сеанса телефонной связи, не позволившего Банку однозначно понять волю Клиента, Банк также возобновляет исполнение приостановленного распоряжения и самостоятельно разблокирует Интернет-банк по истечении двух рабочих дней после дня приостановления исполнения электронного документа. Клиент согласен с тем, что неопределенный ответ Клиента (либо Уполномоченного лица или Представителя) приравнивается к неполучению Банком подтверждения о возобновлении исполнения приостановленного распоряжения, а также с тем, что возможные неблагоприятные последствия неопределенного ответа Клиента (Представителя, Уполномоченного лица) и (или) внезапного прерывания сеанса телефонной связи несет Клиент.
- 4.8. При получении (до истечения двух рабочих дней после дня приостановления исполнения распоряжения) от Клиента (либо от Уполномоченного лица или Представителя) устного (по телефону) сообщения о неподтверждении возобновления исполнения распоряжения, Банк его не исполняет. Кроме того, получение Банком сообщения о неподтверждении возобновления исполнения заблокированного распоряжения приравнивается к отзыву Клиентом такого документа. В этом случае разблокировка Банком работы (доступа) Клиента в Интернет-банке осуществляется при личной явке Клиента в Банк на основании Заявления на разблокировку в порядке, установленном соответствующим разделом «Правил оказания услуг юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, с использованием системы Интернет-банк в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)».
- 4.9. В случае, если попытка Банка соединения по телефону с Клиентом (либо с Клиентом или Представителем) не удалась, Банк возобновляет исполнение распоряжения и самостоятельно разблокирует работу (доступ) Клиента в системе Интернет-банк по истечении двух рабочих дней после дня приостановления исполнения распоряжения. Клиент согласен, что возможные неблагоприятные последствия неудачной попытки соединения с Клиентом (Уполномоченным лицом, Представителем) несет Клиент.
- 4.10. Клиент признает, что хотя бы однократная попытка Банка установить соединение (в том числе, неуспешная) хотя бы по одному из контактных телефонов Клиента (Уполномоченного лица, Представителя), номер которого указан, соответственно, в предоставленных Банку Заявлении на подключение, или в Заявлении на использование, либо в доверенности, выданной Клиентом в отношении Представителя, или в имеющейся у Банка анкете Клиента является надлежащим исполнением Банком требования статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» о предоставлении клиенту информации о приостановлении исполнения распоряжения о совершении операции по Счету Клиента, а также предусмотренного этой же статьей требования о запросе у Клиента подтверждения возобновления исполнения распоряжения о совершении операции по Счету Клиента.
- 4.11. Клиент признает, что:
- аудио запись телефонных переговоров, осуществленная и представленная Банком;
  - информация о попытках (в том числе, о неуспешных попытках) соединения с Клиентом, предоставленная Банком на основании отчета программного комплекса Банка, с помощью которого осуществляется управление автоматической телефонной станцией Банка, по телефону Клиента (Уполномоченного лица, Представителя), номер которого указан, соответственно, в предоставленных Банку Заявлениях на оказание Услуги, иных заявлениях, связанных с подключением системы Интернет-банк, либо в доверенности, выданной Клиентом в отношении иного представителя, уполномоченного Клиентом на подтверждение возобновления исполнения распоряжения (далее именуется «Представитель»), а также в имеющейся в Банке анкете Клиента,



являются надлежащими допустимыми доказательствами в случае возникновения спора, связанного с настоящими Правилами, в том числе, в суде.

- 4.12. В Договорах оказания услуг, заключенных в рамках настоящего Договора КБО, могут быть установлены иные, отличные от содержащихся в настоящих Правилах КБО, условия (особенности) взаимодействия Банка и Клиента при выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.

## 5. Перечень услуг, оказываемых Банком в рамках Договора КБО

- 5.1. В рамках Договора КБО Банк оказывает следующие Услуги:

Наименование услуги	Содержание услуги	Документ, устанавливающий условия оказания услуги
1) Открытие банковских счетов и расчетно-кассового обслуживания Клиентов	<ul style="list-style-type: none"> <li>– открытие банковского счета,</li> <li>– ведение банковского счета;</li> <li>– осуществление перевода денежных средств;</li> <li>– кассовое обслуживание Клиентов</li> </ul> <p>в формах и порядке, предусмотренном законодательством РФ, настоящим Договором и Договором банковского счета.</p>	Правила оказания услуг открытия банковских счетов и расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)
2) Проведение расчетов между физическими лицами и торговыми сервисными предприятиями – Клиентами Банка за товары (работы, услуги) с использованием Системы быстрых платежей Платежной системы Банка России.	<ul style="list-style-type: none"> <li>– подключение услуги и регистрация торгового-сервисного предприятия;</li> <li>– проведение расчетов по операциям по переводу денежных средств физических лиц в оплату за товары (работы, услуги)</li> </ul> <p>в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ, Договором КБО и Договором о проведении расчетов между физическими лицами и торговыми сервисными предприятиями за товары (работы, услуги) с использованием Системы быстрых платежей Платежной системы Банка России</p>	Правила оказания услуг по проведению расчетов между физическими лицами и торговыми сервисными предприятиями за товары (работы, услуги) с использованием Системы быстрых платежей Платежной системы Банка России в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)
3) SMS-информирование Клиентов	<ul style="list-style-type: none"> <li>– подключение Номера(ов) мобильного телефона(ов), указанного(ых) Клиентом в Заявлении о подключении/изменении параметров обслуживания Клиента в Системе «SMS-информирование для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»;</li> <li>– направление Банком на подключенный(ые) Номер(а) мобильного телефона(ов) информации об операциях по Счету Клиента и иной информации, указанной Клиентом в Заявлении, в виде SMS-сообщений</li> </ul>	Правила оказания услуги SMS-информирования юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)

Наименование услуги	Содержание услуги	Документ, устанавливающий условия оказания услуги
	в порядке, предусмотренном законодательством РФ, Договором КБО и Договором оказания услуги.	
4) Обслуживание счетов для расчетов по операциям с использованием корпоративных банковских карт, выпуск и использования корпоративных банковских карт	<ul style="list-style-type: none"> <li>– открытие счета корпоративной карты;</li> <li>– обслуживание счета корпоративной карты,</li> <li>– выпуск и использование банковских корпоративных карт</li> </ul> <p>в порядке, предусмотренном законодательством РФ, Договором на обслуживание счета для расчетов по операциям с использованием корпоративных банковских карт и Договором банковского счета.</p>	Правила оказания услуги обслуживания счетов для расчетов по операциям с использованием корпоративных банковских карт, выпуска и использования корпоративных банковских карт в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)
5) Обслуживание Клиентов с использованием системы Интернет-банк	<p>Предоставление юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, на имя которых в Банке открыты расчетные счета, услуг:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– по дистанционному совершению операций по счетам,</li> <li>– дистанционному получению информации по счетам,</li> <li>– дистанционному совершению иных действий, в том числе, связанных со счетами,</li> </ul> <p>путем обмена электронными документами с использованием системы электронного документооборота «BeSafe», в порядке, предусмотренном законодательством РФ, Договором КБО и Договором оказания услуги.</p>	Правила оказания услуг юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, с использованием системы Интернет-банк в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)
6) Интернет-эквайринг	Предоставление юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, услуг по приему банковских карт для оплаты через Интернет реализуемых ими товаров и услуг в порядке, предусмотренном законодательством РФ, Договором КБО и Договором оказания Клиентам услуг Интернет-эквайринга.	Правила оказания услуг Интернет-эквайринга юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)

Наименование услуги	Содержание услуги	Документ, устанавливающий условия оказания услуги
7) Торговый эквайринг	Предоставление юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, услуг по проведению расчетов за реализацию товаров (работ, услуг) с использованием банковских карт (торговый эквайринг) в порядке, предусмотренном законодательством РФ, Договором КБО и Договором оказания услуг Торгового эквайринга.	Правила оказания услуги проведения расчетов за реализацию товаров (работ, услуг) с использованием банковских карт (торговый эквайринг) юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)
8) Зарплатный проект	Предоставление Клиентам – юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям услуг по зачислению поступающих от них сумм заработной платы и иных выплат, связанных с трудовыми отношениями указанных Клиентов и их работников – физических лиц, на текущие счета таких работников, открываемых в Банке и предусматривающих использование банковских карт в качестве средства доступа к этим счетам и совершения операций по ним. Услуга оказывается в порядке, предусмотренном законодательством РФ, Договором КБО и Договором оказания услуги по зарплатному проекту.	Правила оказания услуг по зарплатным проектам юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)

5.2. Перечень услуг, оказываемых в рамках Договора КБО, Банк определяет по собственному усмотрению.

## 6. Обязанности Сторон

### 6.1. Банк обязуется:

- 6.1.1. Предоставлять Клиенту услуги в соответствии с заключенными в рамках Договора КБО Договорами оказания услуги. При оказании услуг соблюдать требования законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Правил и соответствующих Договоров оказания услуги.
- 6.1.2. Принять меры для предотвращения несанкционированного доступа третьих лиц к конфиденциальной информации, составляющей банковскую и коммерческую тайну Клиента, его персональные данные. Указанная информация, может быть, предоставлена третьим лицам в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Клиент согласен, что имеющуюся у Банка конфиденциальную информацию, в т. ч. содержащую персональные данные Клиента, Банк вправе передавать третьим лицам (операторам связи, интернет – провайдерам и т. д.) в целях исполнения Договора КБО.
- 6.1.3. Информировать Клиента о принятии решения об отказе от заключения Договора КБО и Договора об оказании услуги, об отказе от проведения операции, о расторжении Договора об оказании услуги и Договора КБО в случаях, определенных действующим законодательством в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Банк доводит до Клиента информацию о дате и

причинах отказа в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия такого решения путем направления /вручения Клиенту уведомления об отказе одним из следующих способов:

- при личном обращении Клиента в Банк;
- по системе Интернет-банк, если Клиент к ней подключен;
- письмом с использованием почтовой связи по адресу для корреспонденции, указанному Клиентом;
- путем отправки SMS-сообщения на номер телефона Клиента, зарегистрированный в Банке для оказания услуги «SMS-информирование для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

**6.2. Клиент обязуется:**

- 6.2.1. Выполнять требования Правил КБО и Правил оказания услуги.
- 6.2.2. Самостоятельно и своевременно знакомится на официальном сайте Банка в сети Интернет с Правилами КБО, Правилами оказания услуг и Тарифами, а также с информацией о дате, с которой они начинают действовать.
- 6.2.3. Уплачивать Банку вознаграждение за оказание банковских услуг и возмещать расходы Банка в размере и порядке, установленном Тарифами, Правилами КБО и Правилами оказания услуги. Обеспечивать наличие денежных средств на Счете, в также на иных своих банковских счетах в Банке в размере, достаточном для оплаты предоставляемых Банком услуг.
- 6.2.4. До расторжения Договора КБО погасить задолженность перед Банком по оплате Услуг, которые оказывались Клиенту в соответствии с Договором КБО.
- 6.2.5. Предоставлять Банку документы и информацию, необходимые Банку в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе в рамках валютного регулирования и контроля, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, распространения оружия массового уничтожения, осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами.
- 6.2.6. Предоставлять Банку документы об изменении и дополнении учредительных и иных документов, анкетных данных в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента их государственной регистрации.
- 6.2.7. Уведомлять в письменной форме Банк в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента изменения адреса (места нахождения), получения /продления срока действия / возобновления / аннулирования /прекращения действия лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, регистрации / продления / прекращения/ аннулирования регистрации Доменного имени / страницы сайта в сети «Интернет», изменения почтовых реквизитов, изменения адреса электронной почты, номеров телефонов, факса.
- 6.2.8. Уведомлять Банк в письменной форме в течение 2 (двух) рабочих дней с момента изменения:
  - списка должностных лиц Клиента, имеющих право подписывать распоряжения и иные документы, с одновременным предоставлением в Банк документов, подтверждающих право распоряжаться денежными средствами счетов Клиента, открытых в Банке.
  - контактных и анкетных данных вышеназванных лиц.До момента предоставления в Банк таких документов Клиент несет риски наступления неблагоприятных последствий, связанных с оказанием Банком услуг (в том числе, услуг по совершению операций по счетам Клиента) согласно Договорам оказания услуги на основании имеющихся у Банка документов, подтверждающих полномочия таких лиц. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться счётом, не было своевременно документально подтверждено.
- 6.2.9. Обновлять сведения и документы, представленные Банку для заключения Договора КБО и/или Договоров оказания услуг, в том числе, но не исключительно, сведения о финансовом

положении и деловой репутации Клиента, его выгодоприобретателях, бенефициарных владельцев.

- 6.2.10. Предоставлять по запросу Банка в течение 7 (семи) календарных дней с даты получения запроса Банка документы и информацию об изменении документов и сведений, ранее представленных в Банк, в том числе о его выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах или об органах управления.

## 7. Права Сторон

### 7.1. Банк имеет право:

- 7.1.1. В одностороннем порядке вносить изменения в Правила КБО, Правила оказания услуг, уведомив Клиента в соответствии с Разделом 2 настоящих Правил КБО.

- 7.1.2. Отказать Клиенту в заключении Договора КБО и/или Договора оказания услуги в случаях, указанных в п.2.15 настоящих Правил, в том числе при непредоставлении / ненадлежащем предоставлении Клиентом документов и сведений, предусмотренных действующим законодательством, Правилами оказания услуг, а также:

- при прекращении предоставления Банком соответствующей услуги;
- при наличии подозрений в том, что целью заключения такого Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или распространения оружия массового уничтожения;
- в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации и (или) Правилами КБО или Правилами оказания услуги.

- 7.1.3. В одностороннем порядке расторгнуть Договор КБО, Договоры оказания услуг в случаях, предусмотренных Гражданским кодексом, Законом 115-ФЗ и другими законодательными актами, в т. ч. при выявлении Банком признаков сомнительных операций и сделок при непредоставлении Клиентом дополнительной информации Банку, в том числе объясняющей экономический смысл проводимых операций и сделок.

- 7.1.4. Запрашивать у Клиента и получать документы и информацию, необходимые в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе в области валютного регулирования и валютного контроля, в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, распространения оружия массового уничтожения, осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами.

- 7.1.5. Приостанавливать операции Клиента, а также оказание иных услуг, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе:

- законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, распространения оружия массового уничтожения и принятыми в его развитие документами, и рекомендациями Банка России и Росфинмониторинга;
- законодательством о налогах и сборах, об исполнительном производстве и пр.;
- настоящим Правилами и (или) соответствующими Правилами оказания услуги.

Банк уведомляет Клиента о применении мер, указанных в настоящем подпункте, любым из способов, указанных в п.6.1.3. настоящих Правил,

- 7.1.6. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации и соответствующим Договором оказания услуги.

- 7.1.7. Списывать денежные средства с любого банковского счета Клиента без дополнительного распоряжения Клиента в случае недостаточности средств на оплату Услуг Банка, оказанных в рамках Договора КБО, а также иных договоров, заключенным Банком с Клиентом, в

соответствии с Тарифами, действовавшими на день совершения операции, с учетом положений Раздела 3 настоящих Правил.

7.1.8. Приостанавливать исполнение распоряжения по счетам Клиента при выявлении Банком операций, соответствующих признакам операций, совершенных без согласия Клиента, в порядке, установленном Разделом 4 настоящих Правил.

7.1.9. В одностороннем порядке обновлять сведения о Клиенте на основании сведений из открытых информационных систем органов государственной власти Российской Федерации, необходимых для выполнения Банком функций, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России.

Клиент предоставляет свое согласие на одностороннее обновление Банком сведений о нем.

7.1.9.1. В случае, если Банком получены сведения об изменении информации об единоличном исполнительном органе Клиента (далее – ЕИО), Банк вправе до предоставления Клиентом документов, подтверждающих произошедшие в его деятельности изменения, а также до завершения процедуры Банком идентификации ЕИО:

- совершать действия, указанные в пункте 7.1.5 настоящих Правил;
- отказать в проведении расходных операций по счету Клиента.
- совершать иные действия в соответствии с условиями Договоров оказания услуг, заключенных с Клиентом.

7.1.9.2. Банк уведомляет Клиента о проведенных обновлениях сведений о нем в одностороннем порядке с указанием даты и причины изменения реквизитов, используя имеющиеся каналы связи с Клиентом. В уведомлении Банка указывается необходимость для Клиента предоставить Банку документы, подтверждающие произошедшие в его деятельности изменения.

7.1.10. Банк не несет ответственности за неблагоприятные последствия, вызванные действиями Банка, совершенными с учетом информации, полученной Банком в результате такого обновления сведений. Риск наступления указанных неблагоприятных последствий принимает на себя Клиент.

## 7.2. Клиент имеет право:

7.2.1. Получать услуги, предоставляемые Банком в порядке и на условиях, установленных соответствующими Правилами оказания услуги и настоящими Правилами.

7.2.2. В случае несогласия Клиента с изменением Банком Правил КБО, расторгнуть Договор КБО в порядке, предусмотренном Разделом 9 настоящих Правил.

Совершение Клиентом операции после внесения Банком изменений в Правила КБО / Правила оказания услуги / Тарифы, является согласием Клиента с внесенными изменениями.

## 8. Ответственность Сторон

8.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, установленных Правилами КБО, Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.2. Клиент несет ответственность за убытки, понесенные им вследствие несвоевременного ознакомления с настоящими Правилами, Правилами оказания услуги и Тарифами.

При совершении Клиентом операций, в соответствии с Правилами оказания услуги предполагается, что Клиент ознакомился с Правилами и Тарифами Банка и с ними согласен.

8.3. Банк не несет гражданско-правовой ответственности за действия по выполнению требований законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, распространения оружия массового уничтожения в части реализации мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, приостановлений операций, отказов от выполнения операций.

- 8.4. Банк не несет ответственности за полные или частичные задержки и/или неисполнение платежей в иностранной валюте, и/или невозврат денежных средств по неисполненным платежам в иностранной валюте, в том числе, за нарушение срока(-ов) возврата(-ов) средств в случае действий / бездействия третьих лиц (в частности, российских и/или иностранных банков-корреспондентов, и/или банков-посредников, и/или банков – получателей средств) при прохождении платежей, в том числе, но не исключительно, в случае введения / применения ограничительных мер в отношении граждан РФ и российских юридических лиц.

## 9. Порядок расторжения Договора КБО и Договоров оказания услуги

- 9.1. Договор КБО и Договоры оказания услуг, заключенные в рамках Договора КБО, действуют в течение неопределенного срока.
- 9.2. Клиент вправе расторгнуть Договор КБО путем расторжения **всех** Договоров оказания услуги, заключенных в рамках Договора КБО, в порядке, установленном расторгаемыми Договорами оказания услуги.
- 9.3. Договор КБО – рамочный договор. Прекращение отдельного Договора оказания услуг не влечет прекращения Договора КБО. Прекращение **всех** Договоров оказания услуг, заключенных в рамках Договора КБО, влечет прекращение договора КБО.
- 9.4. Клиент обязан до расторжения Договора КБО погасить задолженность перед Банком по оплате услуг, к которым он присоединился в рамках Договора КБО.
- 9.5. С момента расторжения (прекращения) **последнего** из Договоров оказания услуг, заключенных в рамках Договора КБО, действие Договора КБО прекращается.  
Условия и порядок расторжения (прекращения) Договоров оказания услуг, заключенных в рамках Договора КБО, устанавливаются соответствующими Правилами оказания услуг.
- 9.6. Стороны признают, что в случае расторжения Договора КБО, отдельные договоры и соглашения, заключенные между Банком и Клиентом вне рамок Договора КБО (в которых отсутствует ссылка на Договор комплексного банковского обслуживания), продолжают действовать как самостоятельные договоры, соглашения и правила (условия) обслуживания.
- 9.7. Возникшие между Сторонами споры и разногласия, не урегулированные посредством проведения переговоров, подлежат рассмотрению в арбитражном суде по месту нахождения Банка или МОСКОВСКОГО ФИЛИАЛА (в зависимости от места предоставления Клиенту услуг).
- 9.8. Во всем остальном, что не предусмотрено Правилами, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации и заключенными Договорами оказания услуги.

## 10. Обстоятельства непреодолимой силы

- 10.1. Банк и/или Клиент освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, предусмотренных Договором КБО и/или Договорами оказания услуги, если такое неисполнение обязательств явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после присоединения Клиента к настоящим Правилам КБО, в результате событий чрезвычайного характера, которые они не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами.  
К таким обстоятельствам, в частности, относятся: военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия (землетрясение, наводнение, ураган), массовые заболевания (эпидемии), пожар, забастовки, террористические акты, диверсии, нормативно-правовой запрет банковских операций с отдельными странами, в том числе вследствие принятия международных санкций, и другие, не зависящие от воли сторон Договора КБО обстоятельства. Доказательством наличия вышеуказанных обстоятельств будут служить документы, выданные соответствующими компетентными органами.

- 10.2. Если для Банка и/или Клиента создалась ситуация невозможности исполнения обязательств, предусмотренных Договором КБО и/или Договорами оказания услуг, то Банк и Клиент обязуются в трехдневный срок с момента наступления обстоятельств непреодолимой силы уведомить друг друга о наступлении таких обстоятельств, а в случае прекращения таких обстоятельств – в такой же срок уведомить об их прекращении.

## **11. Обработка персональных данных**

- 11.1. Клиент проинформирован и понимает, что Банк получает, имеет доступ и обрабатывает Персональные данные его Представителей для целей, указанных в п. 11.4 настоящих Правил КБО.

Клиент обязуется обеспечить наличие законных оснований в соответствии с применимым законодательством на передачу Банку персональных данных своих Представителей для их обработки в целях, указанных в п. 11.4 настоящих Правил. Клиент также обязуется в разумные сроки предоставить письменные подтверждения наличия таких оснований по запросу Банка.

- 11.2. Клиент-индивидуальный предприниматель / лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, проинформирован и понимает, что Банк обрабатывает его / ее персональные данные для целей, указанных в п.11.4 настоящих Правил КБО.

- 11.3. В отношении Представителей, с которыми Банк не осуществляет прямого взаимодействия и чьи Персональные данные Банк получает от Клиента, последний заверяет, что Представители ознакомлены с условиями обработки их Персональных данных Банком в целях, указанных в п.11.4 настоящих Правил КБО, и предоставили Клиенту письменные согласия на такую обработку, которые он обязан предоставить Банку по первому требованию в течение 5 (Пяти) дней после получения запроса Банка.

- 11.4. Банк обрабатывает Персональные данные для целей заключения и исполнения Договора КБО, Договоров оказания услуг, а также для целей исполнения требований применимого к Банку законодательства, в частности требования об идентификации лиц, представляющих Клиента в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

- 11.5. Банк осуществляет автоматизированную и неавтоматизированную обработку Персональных данных и совершает следующие действия с ними: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, блокирование, удаление, уничтожение, передача (предоставление, доступ). Банк имеет право на трансграничную передачу персональных данных Клиента, если это необходимо для достижения целей их обработки.

- 11.6. Срок обработки определяется достижением указанных в п.11.4 целей обработки, что определяется следующим событием – прекращение Договора КБО (прекращение обслуживания Клиента). По достижении цели обработки Банк осуществляет архивное хранение данных и документов в соответствии с требованиями действующего законодательства.

- 11.7. В ходе заключения и исполнения Договора КБО Банк может получать от Клиента контактные данные для направления в адрес Клиента сообщений с информацией о новых продуктах и услугах Банка, маркетинговых акциях, предложениях об участии в опросах для получения обратной связи по порядку оказания услуг Банком. При получении такой информации Банк может направлять в адрес Клиента сообщения с информацией о новых продуктах и услугах Банка, маркетинговых акциях, предложениях об участии в опросах в соответствии с контактной информацией, указанной в Заявлении об оказании услуг. При предоставлении Клиентом Банку контактных данных для направления указанных сообщений Клиент заверяет, что получил согласия соответствующих Представителей на предоставление их Персональных данных в целях получения сообщений.



- 11.8. Условия обработки Персональных данных могут меняться в зависимости от оказываемых Банком отдельных видов Услуг в составе Договора КБО. При изменении условий обработки Персональных данных для определенной Услуги, указанные изменения будут изложены в соответствующих Правилах оказания услуги и/или иной документации, связанной с предоставлением данной Услуги.

## **12. Предъявление претензий и разрешение споров**

- 12.1. Претензии по вопросам, связанным с Договором КБО, Договором оказания услуги Банк и Клиент направляют друг другу по почте заказным письмом или вручают под роспись.
- 12.2. Банк и Клиент обязуются в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты получения соответствующей претензии рассмотреть ее и направить письменный ответ на претензию одним из доступных ему способов, предусмотренных в п.2.16. настоящих Правил КБО, если иное не предусмотрено Правилами оказания услуг.
- 12.3. В случае неисполнения требований, указанных в претензии, Банк и Клиент вправе обратиться в суд в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

## **13. Заключительные положения**

- 13.1. Настоящие Правила КБО утверждаются решением Правления Банка.
- 13.2. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации, до приведения настоящих Правил КБО в соответствие с такими изменениями, Правила КБО и Правила оказания услуг действуют в части, не противоречащей действующему законодательству РФ.
- 13.3. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами КБО и Правилами оказания услуг, решаются в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, нормативных и инструктивных актов Банка России и других уполномоченных органов.