

**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)**

г. Калининград, 2024 г.

Оглавление

1. Введение	3
2. Термины, определения и сокращения	3
3. Общие положения	11
4. Порядок заключения Договора банковского счета и открытия Счета	12
5. Порядок ведения Счета	15
6. Порядок осуществления переводов денежных средств между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями с использованием Сервиса В2В СБП.	21
7. Порядок совершения операций с использованием информационной системы «Одно окно» в сфере внешнеторговой деятельности	29
8. Условия начисления процентов на остаток денежных средств на Счете	32
9. Тарифы и порядок расчетов за услуги Банка	34
10. Предоставление дополнительных услуг в рамках расчетно-кассового обслуживания	36
11. Права и обязанности Банка	37
12. Права и обязанности Клиента	39
13. Ответственность сторон.....	42
14. Обстоятельства непреодолимой силы	43
15. Срок действия Договора, порядок его расторжения и закрытия Счета.....	43
16. Порядок разрешения споров	45
Приложение 1. Форма Заявления на открытие банковских счетов и расчетно-кассовое обслуживание	46
Приложение 2.1. Форма Справки – подтверждение о заключении Договора КБО.....	49
Приложение 2.2. Форма Справки – подтверждение о заключении Договора КБО (для МФКБ).....	50
Приложение 3. Форма Заявления на открытие банковских счетов и расчетно-кассовое обслуживание (направляется с использованием сервиса Интернет-банк).....	51
Приложение 4. Форма Заявления об использовании ИС «Одно окно» при совершении операций по Счету в Банке.....	54
Приложение 5. Форма Заявления на подключение / отключение / изменение параметров юридического лица (индивидуального предпринимателя) и его ТСП в Сервисе В2В.....	55
Приложение 6. Форма Заявления о выставлении счетов-фактур в электронном виде.....	57
Приложение 7. Форма Заявления о начислении процентов на остаток денежных средств на Счете ...	58

1. Введение

- 1.1. Настоящие «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)» устанавливают порядок открытия, расчетно-кассового обслуживания и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке, частной практикой, а также регулируют возникающие в связи с этим отношения между Банком и клиентами.
- 1.2. Настоящие Правила являются Договором банковского счета и частью Договора КБО.
- 1.3. Настоящие Правила не регулируют порядок открытия и расчетно-кассового обслуживания следующих видов счетов:
- счетов кандидатов на выборные должности различных уровней;
 - счетов избирательных комиссий различных уровней;
 - счетов, открываемых для внесения избирательного залога;
 - счетов по вкладам (депозитам) Клиентов;
 - текущих счетов, а также счетов по вкладам (депозитам) физических лиц;
 - корреспондентских счетов;
 - банковских счетов со специальным режимом (платежных агентов, поставщиков, эскроу-счетов, номинальных и пр.).

2. Термины, определения и сокращения

- 2.1. В настоящих Правилах используются следующие Термины и определения:

1) Банк	Коммерческий банк «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» акционерное общество (КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)).
2) Банк-отправитель	банк, являющийся Участником СБП, обслуживающий банковский счет плательщика.
3) Банк-получатель	банк, являющийся Участником СБП, обслуживающий банковский счет Получателя средств.
4) Бенефициарный владелец	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 прямо или косвенно контролирует действия Клиента – юридического лица, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые клиентом. Бенефициарным владельцем Клиента – физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.
5) Взыскатель	юридическое или физическое лицо, имеющее право на основании законодательства Российской Федерации предъявлять распоряжения о списании денежных средств к Счетам Клиента, в свою пользу или в пользу Получателей средств.
6) Выгодоприобретатель	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.
7) Договор комплексного банковского обслуживания (Договор КБО)	<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.</p> <p>Перечень услуг, оказываемых Клиенту в рамках Договора КБО, указан в Разделе 5 Правила КБО.</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: www.energotransbank.com.</p>
8) Договор оказания услуги / Договор банковского счета	<p>применительно к настоящим Правилам – Договор банковского счета (далее – Договор), заключаемый в рамках Договора КБО на условиях, изложенных в настоящих Правилах, в котором определяется порядок оказания Банком Клиенту услуги по открытию банковских счетов и расчетно-кассовому обслуживанию.</p> <p>Условия Договора КБО являются неотъемлемой частью заключенного Договора банковского счета.</p> <p>Договор банковского счета в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации является договором присоединения.</p> <p>Настоящие Правила оказания услуг размещаются на сайте Банка в сети Интернет на веб-сервере по адресу: www.energotransbank.com.</p>
9) Заявление об оказании услуг/ Заявление на открытие банковских счетов и расчетно-кассовое обслуживание (Заявление)	<p>Заявление на открытие банковских счетов и расчетно-кассовое обслуживание (по форме Приложения 1 к настоящим Правилам), в котором Клиент проставляет необходимые отметки в отношении параметров оказания данной услуги и, подписанием которого, Клиент заключает Договор КБО (если он не был заключен ранее), Договор банковского счета путем присоединения в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации к условиям настоящих Правил, Правил КБО и Тарифам.</p> <p>Для открытия последующих банковских счетов в рамках ранее заключенного Договора КБО, Договора банковского счета. Клиентом может быть предоставлено Заявление на открытие последующих банковских счетов и расчетно-кассовое обслуживание (по форме Приложения 3 к настоящим Правилам), с использованием сервиса Интернет-банк</p>
10) Идентификация	совокупность мероприятий, проводимых Банком по установлению определенных законодательством сведений о Клиентах, их Представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах, и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащих образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.
11) Информационная система «Одно окно» в сфере внешнеторговой деятельности /ИС «Одно окно»	в терминах Федерального закона от 08.12.2003 № 164-ФЗ «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности» – федеральная государственная автоматизированная информационная система, обеспечивающая взаимодействие в электронной форме участников внешнеторговой деятельности и иных лиц с органами

	<p>государственной власти Российской Федерации, органами валютного контроля, уполномоченными Правительством Российской Федерации, и иными лицами в соответствии с их компетенцией в целях развития внешнеторговой деятельности и обеспечения возможности использования органами государственной власти Российской Федерации, органами валютного контроля, уполномоченными Правительством Российской Федерации, и иными лицами в соответствии с их компетенцией содержащихся в этой системе документов и информации в целях осуществления государственного контроля (надзора), предоставления государственных услуг, исполнения государственных функций, предоставления иных услуг в сфере внешнеторговой деятельности, формирования статистики в сфере внешнеторговой деятельности.</p> <p>Оператором ИС «Одно окно» является акционерное общество «Российский экспортный центр» (официальный сайт в сети Интернет https://www.exportcenter.ru)</p>
12) Карточка с образцами подписей и оттиска печати / Карточка	<p>документ установленной формы, предоставляемый в Банк юридическим (или иным) лицом вместе с другими документами, необходимыми для открытия банковского счета. Этот документ содержит: подлинные собственноручные подписи лиц, которым предоставлено право распоряжаться денежными средствами на счете Клиента, а также образец печати Клиента.</p> <p>Подлинность собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, может быть засвидетельствована нотариально. Банк принимает карточку, в которой подлинность подписей всех лиц, наделенных правом подписи, засвидетельствована одним нотариусом.</p> <p>Карточка может быть оформлена без нотариального свидетельствования подлинности содержащихся в ней подписей в присутствии работника Банка, уполномоченного оформлять Карточку.</p>
13) Клиент	<p>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, заключивший с Банком Договор банковского счета путем присоединения к Правилам КБО и настоящим Правилам.</p>
14) Мобильное приложение	<p>программное обеспечение (ЭТБ Бизнес), позволяющее Клиенту совершать операции по Счету, обмениваться документами и информацией с Банком без посещения офиса Банка посредством смартфонов и планшетов с модулем сотовой связи, разработанное для платформы iOS и Android, устанавливаемое из онлайн-магазинов приложений App Store, Google Play. Предоставляется в рамках Сервиса Интернет-банк.</p>
15) НСПК (АО «НСПК»)	<p>Акционерное общество «Национальная система платежных карт»</p>
16) Операция В2В СБП	<p>операция, совершенная в рублях РФ с использованием СБП, в результате которой осуществляется безналичное списание денежных средств с банковского счета Отправителя Перевода В2В СБП и зачисление денежных средств на банковский счет Получателя Перевода В2В СБП.</p>

17) Отправитель Перевода В2В	резидент Российской Федерации – юридическое лицо (за исключением кредитных организаций) / индивидуальный предприниматель, зарегистрированные в НСПК на условиях Правил СБП, с банковского счета которого списываются денежные средства с использованием СБП.
18) Операционное время	временной интервал операционного дня, в течение которого Банком производится совершение банковских операций и других сделок с отражением в регистрах бухгалтерского учета этим же днем. Документы, поступившие после операционного времени, отражаются на счетах на следующий рабочий день. Продолжительность операционного времени устанавливается распорядительным документом Банка (филиала) по каждому структурному подразделению, включая ВСП.
19) Операционный день	период, за соответствующую календарную дату, в течение которого все совершенные операции оформляются и отражаются в бухгалтерском учете по балансовым и внебалансовым счетам с составлением ежедневного баланса. Включает в себя операционное время, а также период документооборота и обработки учетной информации, обеспечивающий оформление и отражение в бухгалтерском учете Банка операций, совершенных в течение операционного времени, календарной датой соответствующего операционного дня, и составление ежедневного баланса, в установленные Банком России сроки.
20) ОПКЦ СБП	операционный и платежный клиринговый центр при осуществлении переводов денежных средств с использованием СБП. Функции ОПКЦ СБП выполняет Акционерное общество «Национальная система платежных карт» (далее – АО «НСПК»).
21) Перевод В2В (Перевод СБП)	переводы юридических лиц (индивидуальных предпринимателей) в пользу юридических лиц (индивидуальных предпринимателей) (за исключением переводов по поручению или в пользу юридических лиц, лицевые счета которых открыты в территориальных органах Федерального казначейства), осуществляемые с использованием реквизитов перевода, переданных Получателем Перевода В2В Отправителю Перевода В2В в электронной форме и представленных в виде QR-кода или Платежной ссылки.
22) Правила СБП	нормативные документы АО «НСПК», регулирующие порядок совершения Переводов В2В в СБП, включая нормативные документы Банка России, правила, стандарты, требования, установленные ОПКЦ СБП, размещенные на сайте по адресу https://sbp.nspk.ru/ .
23) Перечень документов	Перечень документов, необходимых для открытия Счета доводится до сведения Клиента в порядке, установленном п. 3.3 настоящих Правил. В отдельных случаях Банк вправе запросить дополнительные документы в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.
24) Получатель Перевода В2В	резидент Российской Федерации – юридическое лицо (за исключением кредитных организаций) или индивидуальный предприниматель, зарегистрированные в НСПК на условиях Правил СБП, на банковский счет которого зачисляются денежные средства с использованием СБП.
25) Получатель средств	лицо, указанное в распоряжении плательщика, в т.ч. юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, в том числе лицо, занимающееся в установленном законодательством

	<p>Российской Федерации порядке частной практикой, предъявившее распоряжение к Счету Клиента на списание денежных средств в свою пользу.</p> <p>Условия такого списания оформляются между Банком и Клиентом по типовой форме Соглашения об условиях списания денежных средств по требованиям (распоряжениям) получателя средств, утвержденного Банком, либо по иной форме, согласованной Банком.</p>
26) Платежная ссылка (Платежная ссылка СБП)	<p>ссылка, сформированная по Правилам СБП и предназначенная для осуществления переводов денежных средств между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями. Платежная ссылка содержит в кодированном виде информацию, необходимую для совершения Перевода В2В СБП: банковские реквизиты Получателя Перевода В2В (в том числе наименование ТСП), сумму Перевода В2В (опционально), назначение платежа (опционально), сумму НДС (опционально).</p> <p>Платежные ссылки СБП могут быть двух видов:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Многоразовая платежная ссылка – многоразовая платежная ссылка, которая используется для оплаты товаров (работ, услуг) ТСП Клиента; – Одноразовая платежная ссылка – одноразовая платежная ссылка, которая используется для каждого конкретного платежа, совершаемого на основании Одноразовой платежной ссылки, содержащей сумму, подлежащую оплате (повторное использование Одноразовой платежной ссылки для оплаты не допускается). <p>В рамках Сервиса В2В, предоставляемого на условиях настоящих Правил оказания услуг, Банк предоставляет возможность использовать Клиентам Банка для получения Переводов В2В Многоразовую платежную ссылку.</p>
27) Правила комплексного банковского обслуживания (Правила КБО)	<p>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 неотъемлемой частью Договора банковского счета. Правила КБО вместе с Тарифами Банка размещаются на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.energotransbank.com</p>
28) Правила оказания услуг/Правила оказания услуг открытия банковских счетов и расчетно-кассового обслуживания	<p>настоящие 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).</p>
29) Представитель Клиента	<ul style="list-style-type: none"> – лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет Клиента; – лица, подписи которых указаны в Карточке с образцами подписей и оттиска печати, <p>полномочия которых основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица.</p>
30) Публичное размещение Банком информации	<p>размещение информации в Головном Банке, МОСКОВСКОМ ФИЛИАЛЕ, во внутренних структурных подразделениях Банка в</p>

	местах, доступных для Клиентов, а также в сети Интернет на официальном сайте Банка по адресу: www.energotransbank.com .
31) Распоряжение	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.
32) Распоряжение из ИС «Одно окно»	распоряжение о переводе денежных средств по Счету в рублях РФ, составляемое Клиентом, и направленное в Банк в результате взаимодействия с ИС «Одно окно».
33) Расчетно-кассовое обслуживание (РКО)	открытие, ведение банковского счета, кассовые операции, осуществление переводов денежных средств в рублях и в иностранной валюте, в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством РФ и настоящими Правилами.
34) Сервис В2В	услуга, предоставляемая Банком юридическому лицу и (или) индивидуальному предпринимателю (Клиенту Банка), по списанию денежных средств со Счета Отправителя Перевода В2В и (или) зачислению денежных средств на Счет Получателя Перевода В2В в пределах лимитов, установленных Правилами СБП и (или) Тарифами Банка, на основании распоряжений Отправителей Переводов В2В в рублях РФ, составленных на основании реквизитов перевода, переданных Получателем Перевода В2В Отправителю Перевода В2В в электронной форме и представленных в виде QR-кода или Платежной ссылки.
35) Сервис Интернет-банк	<p>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).</p> <p>Предоставление доступа к сервису Интернет-банк 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 сервиса 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 сервиса Интернет-банк в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) в котором определяется порядок обслуживания Клиента с использованием сервиса Интернет-банк.</p>
36) Система быстрых платежей (СБП)	цифровой сервис платежной системы Банка России, предоставляемый Участникам СБП (при участии АО «НСПК», являющегося операционным и платежным клиринговым центром СБП), для целей осуществления переводов денежных средств в валюте РФ.
37) Соглашение о сочетании подписей	Отдельный договор между Банком и Клиентом - юридическим лицом, в котором указываются возможные сочетания собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи,

	необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение Клиента.
38) Сторона / Стороны	Банк или Клиент / Банк и Клиент
39) Счет	расчетный счет, открываемый Клиентам для совершения расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой, некоммерческим организациям для совершения расчетов, связанных с достижением целей, для которых некоммерческие организации созданы.
40) Тарифы Банка	размер платы (вознаграждения) за услуги, оказываемые Банком. Размещаются на сайте Банка в сети Интернет на веб-сервере по адресу: www.energotransbank.com . Тарифы являются неотъемлемой частью Договора КБО и Договоров оказания услуг (Договора банковского счета).
41) Транзитный валютный счет	счет, открываемый Банком Клиенту – резиденту РФ одновременно с открытием Счета в иностранной валюте для идентификации поступлений иностранной валюты в пользу Клиента-резидента РФ и в целях учета валютных операций. Не является банковским счетом.
42) Торгово-сервисное предприятие (ТСП)	реализующая товары (работы, услуги) торговая точка Клиента и (или) его вид деятельности (применительно для Сервиса B2B), зарегистрированные Банком в ОПКЦ СБП в соответствии с Правилами СБП.
43) Уведомление о распоряжении	электронный документ, полученный Банком из ИС «Одно окно» и содержащий информацию, необходимую для перевода денежных средств Клиентом, или информацию о начислении.
44) Уведомление о начислении	электронный документ, содержащий сведения, полученные из Государственной информационной системы о государственных и муниципальных платежах, предусмотренной статьей 21.3 Федерального закона от 27.06.2010 г. № 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг».
45) Уведомление об уточнении распоряжения	электронный документ, полученный Банком из ИС «Одно окно» и содержащий уточнение ранее предоставленной информации, необходимой для перевода денежных средств.
46) Уведомление о приеме к исполнению распоряжения	электронный документ, направляемый Банком в ИС «Одно окно», и содержащий информацию о приеме к исполнению распоряжения о переводе денежных средств.
47) Уведомление об исполнении распоряжения	электронный документ, направляемый Банком в ИС «Одно окно», содержащий информацию об исполнении распоряжения о переводе денежных средств.
48) Уполномоченное лицо Банка	работник Банка, которому представлены полномочия на заключение Договора и подписание соответствующих документов.
49) УКЭП	усиленная квалифицированная электронная подпись Клиента, созданная в соответствии с Федеральным Законом «Об электронной подписи» от 06.04.2011 года № 63-ФЗ
50) Участник взаимодействия с ИС	Клиент – резидент Российской Федерации – юридическое лицо (за исключением кредитных организаций) / индивидуальный

«Одно окно»/ Участник	предприниматель, заключивший с Банком Договор банковского счета путем присоединения к Правилам КБО и настоящим Правилам и направивший в Банк Заявление о совершении операций по Счету в Банке с использованием ИС «Одно окно»
51) Участник СБП	участники платежной системы Банка России и платежной системы «Мир» – кредитные организации, зарегистрированные в соответствии с законодательством РФ. Банк является Участником СБП.
52) Федеральный закон № 115-ФЗ	Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
53) Федеральный закон № 173-ФЗ	Федеральный закон от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».
54) Федеральный закон № 340-ФЗ	Федеральный закон от 27.11.2017 № 340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний»
55) Электронная подпись (ЭП)	вид аналога собственноручной подписи, под ЭП понимается усиленная неквалифицированная электронная подпись и простая электронная подпись, как они определены в п. 2, 3 ст.5 Федерального Закона «Об электронной подписи» от 06.04.2011 года № 63-ФЗ.
56) QR код СБП (QR-код)	<p>двумерный графический код, сформированный по Правилам СБП и предназначенный для осуществления Переводов В2В СБП (является графическим изображением Платежной ссылки СБП). QR-код содержит в кодированном виде информацию, необходимую для совершения Перевода: банковские реквизиты Получателя Перевода В2В (в том числе наименование ТСП), сумму операции (опционально), назначение платежа (опционально), сумму НДС (опционально)).</p> <p>QR-код СБП может быть двух видов:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Статический QR-код – многоцветный код, который используется для оплаты при реализации товаров (работ, услуг) ТСП Клиента. – Динамический QR-код – одноразовый код, который генерируется для каждого конкретного платежа, совершаемого на основании Динамического QR-кода, и содержит сумму, подлежащую оплате. <p>В рамках Сервиса В2В, предоставляемого на условиях настоящих Правил оказания услуг, Банк предоставляет возможность использовать Клиентам Банка для получения Переводов В2В Статические QR-коды.</p>
57) Web-интерфейс	доступ к Сервису Интернет-Банк, полученный с помощью стандартных браузеров операционной системы, позволяющей Клиенту совершать операции по Счету, обмениваться документами и информацией с Банком без посещения офиса.

3. Общие положения

3.1. Настоящие 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 являются предложением (офертой) Банка, заключить Договор банковского счета (договор оказания услуги) и, вместе с Тарифами и Заявлением, являются неотъемлемой частью такого Договора банковского счета (далее – именуется Договор банковского счета или Договор).

Клиент заключает Договор с Банком путем присоединения к настоящим Правилам, Правилам КБО и Тарифам в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации в порядке, установленном настоящими Правилами. Договор заключается в рамках Договора комплексного банковского обслуживания (далее – Договор КБО) заключаемого между Банком и Клиентом.

3.2. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила, размещая на официальном сайте Банка в сети Интернет новую редакцию Правил и устанавливая дату, начиная с которой действует новая редакция Правил.

3.3. Банк уведомляет Клиента о размещении новой редакции Правил и дате, начиная с которой действует новая редакция Правил, не позднее чем за 7 (семь) календарных дней до дня, с которого начинает действовать новая редакция Правил, путем размещения соответствующей информации на официальном сайте Банка в сети Интернет.

3.4. Настоящие Правила, а также новая редакция Правил, с даты введения их в действие распространяются на отношения Банка и Клиента по Договору, в том числе на отношения Сторон, связанные с исполнением обязательств, возникших до дня начала действия настоящих Правил или новой редакции Правил.

3.5. Клиент самостоятельно осуществляет действия, необходимые для своевременного ознакомления с Правилами, 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 и информации о дате, начиная с которой действует новая редакция Правил, является день размещения Банком указанной информации на официальном сайте Банка в сети Интернет.

Информация в рамках настоящих Правил становится обязательной для Клиента с даты вступления в силу соответствующих изменений и (или) новой редакции Правил.

3.6. В дополнение к указанным выше способам публичного размещения информации Банк вправе доводить эту информацию до потенциальных Клиентов и Клиентов, обслуживаемых в Банке, иными способами, в том числе путем рассылки информационных сообщений в электронном виде.

3.7. В случае несогласия Клиента с изменениями, внесенными в настоящие Правила и (или) Правила КБО, Клиент вправе расторгнуть Договор и (или) Договор КБО в порядке, установленном в Разделе 15 настоящих Правил.

3.8. Заключая Договор, Стороны принимают на себя обязательства исполнять в полном объеме требования настоящих Правил.

3.9. В соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» Банк вправе осуществлять обработку персональных данных физических лиц, полученных в связи с заключением / исполнением Договора. Вопросы, связанные с обработкой персональных данных физических лиц отражены в Правилах комплексного банковского обслуживания.

3.10. Предоставление банковских услуг в рамках Договора, в том числе услуг по открытию и ведению Счета и расчетно-кассовому обслуживанию осуществляется Банком за плату в соответствии с Тарифами Банка, действующими на момент предоставления услуги.

3.11. Информация о Графике обслуживания Клиентов доводится Банком до сведения Клиентов

путем Публичного размещения Банком информации в соответствии с настоящими Правилами.

- 3.12. Предоставление дополнительных услуг, продуктов при осуществлении расчетно-кассового обслуживания осуществляется Банком в порядке, установленном разделом 9 настоящих Правил оказания расчетных и кассовых услуг.
- 3.13. Требования, уведомления и иные сообщения в рамках Договора, кроме указанных в настоящих Правилах особо, направляются Сторонами друг другу в порядке, определенном Правилами КБО.
- 3.14. В случае изменения законодательства Российской Федерации и (или) требований уполномоченных органов до внесения Банком соответствующих изменений настоящие Правила применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации и (или) требований уполномоченных органов.

4. Порядок заключения Договора банковского счета и открытия Счета

- 4.1. Банк открывает Клиенту Счет на основании заключенного Сторонами Договора банковского счета на условиях, определенных настоящими Правилами.
- 4.2. Договор банковского счета в рамках Договора КБО является заключенным:
 - 4.2.1. с Клиентом, не имеющим в Банке открытых расчетных счетов, – с даты проставления в Заявлении уполномоченным сотрудником Банка отметки о факте заключения Договора, после проверки полноты и правильности оформления представленных Клиентом документов, а также после проверки выполнения Клиентом иных условий присоединения к Правилам КБО и настоящим Правилам,
 - 4.2.2. 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, путем изложения его в редакции настоящих Правил, в порядке указанном п.4.3 настоящих Правил.
- 4.3. Порядок заключения Договора банковского счета в рамках Договора КБО в Клиентами, с которыми были заключены Договоры банковского счета без Договора КБО:
 - 4.3.1. Банк направляет Клиенту предложение (оферту) (далее – Предложение) об изменении ранее заключенного договора банковского счета путем изложения его в редакции настоящих Правил.
 - 4.3.2. Предложение Банка направляется одним из следующих способов:
 - на бумажном носителе по почте заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу Клиента, известному Банку,
либо
 - в электронном виде при помощи сервиса Интернет-банк (в случае, если Клиент подключен у указанному сервису Банка).

Дополнительно Банк информирует Клиентов об изменении условий ранее заключенных договоров банковского счета путем размещения Предложения на официальном сайте Банка в сети Интернет.

- 4.3.3. Указанное в п. 4.3.1. Предложение Банка, направленное Клиенту:
 - на бумажном носителе, считается полученным Клиентом с даты, проставленной в почтовом уведомлении. Если указанное в настоящем пункте Предложение, выполненное на бумажном носителе, было доставлено по адресу Клиента, но Клиент не востребовал его в почтовом отделении или отсутствовал по известному Банку адресу, предложение считается полученным Клиентом датой на штемпеле почтового отделения по адресу Клиента.

либо

- в электронном виде при помощи сервиса Интернет-банк, считается полученным Клиентом с момента предоставления электронному документу, содержащему указанное сообщение, статуса «новый» в сервисе Интернет-банк.
- 4.3.4. Если в течение 14 календарных дней с момента получения Клиентом Предложения Банка, указанного в п. 4.3.1. настоящих Правил, Клиент продолжает пользоваться банковским счетом (в частности, но не исключительно, банковский счет не закрыт, Клиент направляет в Банк распоряжения о совершении операций по своему Счету, получает выписки по Счету, не возражает против совершенных Банком операций по своему Счету, использует эмитированную Банком платежную карту, получает от Банка SMS-сообщения, направляет в Банк SMS-сообщения, содержащие запрос на предоставление сведений по Счету, проходит процедуру авторизации в сервисе Интернет-банк, предоставляет в Банк сведения и документы в целях обновления анкетных данных, предоставленных в Банк ранее и др.) и если при этом в течение этого же 14-дневного срока, но не позднее 31.07.2021, в Банк не поступит отказ Клиента от такого Предложения Банка на бумажном носителе или в электронном виде при помощи сервиса Интернет-банк, то с 01.08.2021 ранее заключенный договор банковского счета, является измененным на условиях, изложенных в настоящих Правилах.
- В этом случае заключенные между Банком и Клиентом ранее (до начала действия настоящих Правил) Договоры банковского счета сохраняют действие в редакции Договора оказания услуги, а именно, Договора банковского счета, заключенного на условиях настоящих Правил и в рамках Договора КБО.
- 4.3.5. Клиент, не согласный с Предложением Банка, указанным в п. 4.3.1. настоящих Правил, вправе расторгнуть ранее заключенные им с Банком договоры банковского счета в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.
- 4.3.6. В случае наличия между Клиентом и Банком дополнительных соглашений к Договору банковского счета, заключенных до даты изменения договора банковского счета в редакции настоящих Правил, такие дополнительные соглашения не утрачивают свою силу, и расчетно-кассовое обслуживание осуществляется на условиях Правил КБО, настоящих Правил, Тарифов и таких дополнительных соглашений.
- 4.4. Для открытия Счета Клиент представляет в Банк:
- Заявление, подписанное Клиентом или его уполномоченным лицом Клиента и скрепленное оттиском печати Клиента (при наличии);
 - комплект документов по Перечню документов Банка, составленному в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.
- 4.5. Для подтверждения факта заключения Договора банковского счета и Договора КБО и/или открытия Счета Клиенту, ему передается способом, указанным в Заявлении, второй экземпляр Заявления на бумажном носителе с отметками Банка о присоединении к указанным Правилам и/или Справка-подтверждение об открытии банковского счета с указанием номера и даты открытия Клиенту Счета.
- В случае присоединения Клиента к настоящим Правилам и Правилам КБО способом, указанным первом абзаце п. 4.3., по запросу Клиента Банком может быть предоставлена Справка – подтверждение по форме [Приложений 2.1. или 2.2.](#) об изменении условий ранее заключенного договора Банковского счета и заключения Договора КБО.
- По запросу Клиента копия Заявления и/или Справка-подтверждение об открытии банковского счета, и/или Справка – подтверждение по форме [Приложений 2.1. или 2.2.](#) могут быть направлены Банком с использованием сервиса Интернет-банк.
- 4.6. Счет открывается Клиенту в валюте, указанной Клиентом в Заявлении после предоставления Клиентом пакета документов по установленному Банком Перечню документов, и выполнения специалистами Банка необходимых проверочных действий.
- 4.7. Количество Счетов, открываемых Клиенту в Банке, не ограничено. При необходимости открытия одновременно более одного Счета, Клиент указывает на наличие такой необходимости в представляемом в Банк Заявлении. Для открытия в Банке в последующем

новых Счетов Клиент представляет в Банк только соответствующее Заявление¹ по форме [Приложения 3](#).

- 4.8. В случае если на момент обращения Клиента в Банк с целью открытия Счета у него уже имеется действующий Счет, а в распоряжении Банка имеется пакет документов по установленному Банком Перечню документов, необходимых для открытия Счета данного вида, то дополнительного представления документов, не требуется. При наступлении срока обновления сведений о Клиенте на момент подачи заявления об открытии последующих Счетов, Клиент должен представить в Банк письмо, подтверждающее отсутствие изменений в учредительных и иных документах и сведениях, ранее предоставленных Банку (примерная форма письма размещена на официальном сайте Банка в сети интернет по адресу: <https://www.energotransbank.com>). Указанное письмо подписывается Уполномоченным лицом Клиента (или самим Клиентом) и представляется одновременно с Заявлением.

В случае если у Клиента в Банке имеется действующий Счет, но при этом в учредительные и (или) иные документы и сведения, имеющиеся в распоряжении у Банка, Клиентом внесены изменения и (или) дополнения, то Клиенту необходимо предоставить в Банк письмо о внесении изменений в учредительные и иные документы и сведения в произвольной форме и необходимые документы, подтверждающие внесение соответствующих изменений и (или) дополнений. Документы, подтверждающие внесение соответствующих изменений и (или) дополнений, представляются представителем Клиента (или самим Клиентом) одновременно с Заявлением.

- 4.9. Представитель Клиента, действующий на основании доверенности Клиента, представляющей ему соответствующие полномочия, вправе совершать следующие действия:

- распоряжаться денежными средствами на Счете Клиента;
- представлять в Банк / получать в Банке документы, связанные с расчетно-кассовым обслуживанием Клиента;
- подтверждать возможность / невозможность проведения платежей, приостановленных Банком в рамках действий по выявлению операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента;
- вносить/получать в кассу(е) Банка наличные денежные средства в валюте Российской Федерации и в разрешенных законодательством РФ случаях - в иностранной валюте.

При этом соответствующая доверенность должна быть предоставлена Клиентом или Представителем Клиента в Банк до совершения либо в момент совершения действий, указанных в доверенности.

- 4.10. В случае отмены Клиентом доверенности на представление его интересов в Банке, Клиент обязан незамедлительно известить об этом Банк путем направления соответствующего письменного уведомления в подразделение Банка по месту ведения Счета либо с использованием сервиса Интернет-банк (в случае если Клиент подключен к сервису Интернет-банк). Публикация сведений об отмене выданной Клиентом доверенности в официальном издании, в котором публикуются сведения о банкротстве, не снимает с Клиента обязанности известить Банк об отмене доверенности в порядке, предусмотренном настоящими Правилами оказания услуг.

До момента получения Банком уведомления об отмене доверенности Банк вправе полагаться на ее действительность, в связи с чем полномочия Представителя Клиента признаются действительными до окончания срока действия доверенности.

- 4.11. Ранее заключенные в рамках Договора КБО договоры банковского счета продолжают действовать в редакции настоящих Правил.

- 4.12. В случае, если Счет открывается при наличии решения налогового органа о приостановлении операций по счетам Клиента, открытым в Банке и/или других кредитных организациях, расходные операции по вновь открытому Счету Клиента не осуществляются Банком со дня открытия Счета до прекращения действия приостановления операций по счетам Клиента либо до отмены налоговым органом приостановления операций по счетам. Приостановление расходных операций по Счету не распространяется на платежи, очередность исполнения

¹ К Правилам КБО Клиент присоединяется только один раз.

которых в соответствии с Гражданским кодексом РФ предшествует исполнению обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, соответствующих пеней и штрафов и по их перечислению в бюджетную систему РФ.

5. Порядок ведения Счета

- 5.1. При осуществлении операций по Счету Клиента Стороны руководствуются действующим законодательством РФ, в т.ч. требованиями нормативных актов Банка России, внутренними нормативными актами Банка, а также настоящими Правилами оказания расчетных и кассовых услуг и иными соглашениями между Банком и Клиентом.
- 5.2. Банк проводит операции по списанию денежных средств со Счета и зачислению средств на Счет Клиента на основании распоряжений о переводе денежных средств, содержащих реквизиты и условия, соответствующие требованиям действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка или соглашений между Банком и Клиентом (Сторонами), в том числе в виде платежных (расчетных) документов, составляемых:
- Клиентом;
 - Банком, если Клиент предоставит Банку такое право, оформив соответствующее заявление либо заключив с Банком какое-либо соглашение;
 - Взыскателями;
 - иными плательщиками и получателями денежных средств.
- 5.3. Распоряжения, поступающие от Клиента во внеоперационное время, принимаются Банком к исполнению и отражаются по счетам на следующий рабочий день. Время приема платежных документов для разных видов операций указывается в «Графике обслуживания клиентов», размещенном на стенде (в папке) «Информация для клиентов КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)» в клиентских залах офисов Банка, а также на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://www.energotransbank.com>.
- 5.4. Распоряжения Клиента о переводе со Счета денежных средств принимаются от Клиента или уполномоченного Представителя Клиента, действующего на основании учредительных документов или доверенности (требований закона, акта уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления) с соблюдением процедур приема распоряжений к исполнению.
- Процедуры приема распоряжений к исполнению включают:
- удостоверение права распоряжения денежными средствами;
 - контроль целостности распоряжений;
 - структурный контроль распоряжений;
 - контроль значений реквизитов распоряжений;
 - контроль достаточности денежных средств;
 - контроль наличия согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика (если для исполнения распоряжения такое согласие требуется);
 - контроль наличия заранее данного акцепта плательщика или получение акцепта плательщика (если исполнение распоряжения получателя средств требует акцепта плательщика);
 - контроль наличия рисков, указанных в п.6.2.12 Правил КБО.
- 5.5. Распоряжения Клиента о переводе денежных средств на бумажном носителе должны быть подписаны лицами, уполномоченными распоряжаться денежными средствами на Счете в соответствии с предоставленной Клиентом Карточкой, и Соглашением о сочетании подписей. При оформлении Клиентом Карточки по форме, установленной Банком, оформление отдельного Соглашения о сочетании подписей не требуется.

Распоряжения Клиента о переводе денежных средств в форме электронных документов, переданных в Банк с использованием сервиса Интернет-банк, должны содержать электронные подписи лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на Счете Клиента.

При исключении Клиента – юридического лица из Единого государственного реестра юридических лиц (далее – ЕГРЮЛ) в результате реорганизации, операции по Счету проводятся только на основании распоряжений уполномоченных лиц юридического лица – правопреемника, при наличии в Банке документов, подтверждающих полномочия указанных лиц распоряжаться денежными средствами на Счете.

- 5.6. Распоряжения считаются принятыми Банком к исполнению при положительном результате выполнения процедур, указанных в п.5.4 настоящих Правил оказания услуг, в том числе при помещении распоряжений в очередь не исполненных в срок распоряжений.

О возврате распоряжения без исполнения Клиент уведомляется Банком:

- путем указания соответствующего статуса распоряжения в сервисе Интернет-банк, если распоряжение направлялось в Банк с использованием указанным сервисом;
- путем возврата распоряжения, предоставленного на бумажном носителе, с указанием на обороте распоряжения причины возврата. Указанная запись заверяется подписью уполномоченного работника Банка и штампом обслуживающего подразделения Банка.

- 5.7. При отрицательном результате выполнения всех или отдельных процедур, указанных в п.5.4 настоящих Правил оказания услуг, Банком осуществляется возврат (аннулирование) распоряжений. При этом при недостаточности денежных средств на Счете распоряжения, указанные в п.5.16 настоящих Правил оказания услуг не аннулируются, а помещаются в очередь неисполненных распоряжений и исполняются по мере поступления денежных средств на Счет.

Возврат (аннулирование) неисполненных распоряжений осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем, когда возникло основание для возврата (аннулирования) соответствующего распоряжения.

- 5.8. Процедуры исполнения распоряжений включают:

- исполнение распоряжений посредством:
 - списания денежных средств с банковского счета плательщика,
 - зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств,
 - выдачи наличных денежных средств получателю средств;
- уточнение реквизитов распоряжений;
- частичное исполнение распоряжений, помещенных в очередь неисполненных распоряжений;
- отзыв распоряжения до наступления безотзывности средств;
- возврат денежных средств, которые не могут быть зачислены (выданы) получателю средств;
- помещение распоряжения в одну из очередей распоряжений (очередь неисполненных в срок распоряжений; очередь распоряжений, ожидающих разрешение на проведение операций; очередь распоряжений, ожидающих акцепта);
- подтверждение исполнения распоряжений.

Процедуры исполнения распоряжения, в котором указан код выплат, включают в себя контроль банком получателя средств распоряжения в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

- 5.9. Исполнение Распоряжений в целях перевода денежных средств / выдачи наличных денежных средств со Счета подтверждается Банком посредством предоставления выписки по Счету. Порядок выдачи (предоставления) Клиенту выписок с отражением всех операций по Счету определен в п.11.2.3 настоящих Правил оказания услуг.

- 5.10. При постановке распоряжений Клиента и (или) взыскателей в очередь неисполненных распоряжений, а также при введении уполномоченными органами ограничений на распоряжение денежными средствами на счете, Банк уведомляет Клиента об этом следующими способами:
- путем направления СМС-сообщений (при подключении Клиентом такой услуги) или
 - посредством отражения соответствующей информации в сервисе Интернет-банк (при подключении Клиента к сервису Интернет-банк), или
 - посредством предоставления Клиенту соответствующей информации при посещении им офиса Банка. По распоряжениям, составленным Клиентом на бумажном носителе, информирование Клиента осуществляется путем возврата экземпляра его распоряжения с отметкой о помещении распоряжения в очередь неисполненных распоряжений.
- 5.11. Расчетные операции по Счету Клиента осуществляются Банком в следующие сроки:
- 1) Зачисление денежных средств на Счет осуществляется Банком не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения, оформленного надлежащим образом.
 - 2) Распоряжения Клиента на перевод денежных средств или выдачу наличных денежных средств со Счета исполняются Банком:
 - не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа/чека из денежной чековой книжки, оформленного надлежащим образом;
 - в определенную дату и (или) период, при наступлении определенных распоряжением или договором условий, в сумме, определяемой Клиентом-плательщиком, получателю средств в этом или ином банке, если это установлено действующим законодательством РФ;
 - не позднее второго операционного дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения, если в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, если данное распоряжение предусматривает получение наличной иностранной валюты со Счета.
- 5.12. При осуществлении безналичных расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямом дебетовании) Банк на основании настоящих Правил оказания услуг осуществляет списание денежных средств со Счета по распоряжению получателя средств (далее - требование получателя средств) при наличии согласия Клиента (акцепта плательщика), который может быть дан заранее.
- Заранее данный акцепт Клиента - плательщика может быть оформлен без заключения дополнительного соглашения к настоящему Договору в виде заявления о заранее данном акцепте по форме, установленной Банком. В заявлении о заранее данном акцепте указываются: сумма акцепта или порядок ее определения; сведения о получателе средств, имеющем право предъявлять распоряжения к Счету Клиента; об обязательстве Клиента и основном договоре, в том числе в случаях, предусмотренных действующим законодательством; указание на возможность (невозможность) частичного исполнения распоряжения, а также иные сведения.
- Заранее данный акцепт Клиента - плательщика также может быть оформлен на основании указанного заявления о заранее данном акцепте и/или заключенного Сторонами отдельного соглашения о заранее данном акцепте к настоящему Договору.
- Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления распоряжения получателя средств. При несоответствии распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта Клиента-плательщика Банк возвращает распоряжение получателю средств без исполнения.
- 5.13. При поступлении в Банк распоряжения получателя средств, требующего акцепта, и при отсутствии заранее данного акцепта Клиента Банк не позднее следующего рабочего дня с

момента поступления такого распоряжения направляет его Клиенту-плательщику для получения акцепта или отказа от акцепта с составлением заявления об акцепте или отказе от акцепта плательщика. Распоряжение может передаваться Клиенту на бумажном носителе (один экземпляр распоряжения) либо направляться в форме уведомления на бумажном носителе или в электронном виде с использованием сервиса Интернет – Банк (при наличии Договора оказания услуг юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, с использованием сервиса Интернет-банк, заключенного между Банком и Клиентом в целях совершения операций по Счету).

Распоряжения получателей средств помещаются в очередь распоряжений, ожидающих акцепта. Акцепт плательщика (отказ от акцепта) должен быть дан Клиентом в течение пяти рабочих дней с момента получения Клиентом распоряжения получателя средств либо уведомления, указанные в первом абзаце настоящего пункта. При получении отказа от акцепта Клиента или при неполучении акцепта Клиента в срок, указанный в настоящем пункте, распоряжение получателя средств подлежит возврату (аннулированию) Банком.

Все расходные операции по Счету осуществляются в пределах остатка денежных средств на Счете, если иное не предусмотрено отдельными соглашениями, заключенными между Банком и Клиентом. В рамках настоящих Правил Клиент предоставляет Банку право осуществлять частичную оплату распоряжений Клиента или его контрагентов в рамках заранее данного Клиентом акцепта.

При поступлении в адрес Клиента Банка денежных средств в валюте, отличной от валюты счета, Банк пересчитывает поступившую валюту в валюту счета Клиента по курсу, установленному Банком, и зачисляет средства на банковский счет Клиента.

5.14. При недостаточности денежных средств на Счете распоряжения на осуществление перевода денежных средств не принимаются Банком к исполнению и возвращаются отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения в Банк либо за днем получения акцепта плательщика (Клиента). Указанное требование не распространяется на:

- распоряжения четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной статьей 855 Гражданского кодекса РФ;
- распоряжения взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной статьей 855 Гражданского кодекса РФ;
- распоряжения, принимаемые Банком к исполнению или предъявляемые Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства.

Указанные распоряжения, принятые к исполнению, помещаются Банком в очередь неисполненных в срок распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете плательщика и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств со Счета, которые установлены действующим законодательством.

В случае приостановления операций по банковскому счету Клиента в соответствии с требованиями действующего законодательства, распоряжения, на которые распространяется приостановление, из очереди неисполненных в срок распоряжений помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций. При отмене приостановления операций по банковскому счету плательщика указанные распоряжения подлежат исполнению при достаточности денежных средств на банковском счете Клиента или помещаются в очередь неисполненных в срок распоряжений при недостаточности денежных средств на банковском счете Клиента в последовательности помещения в очередь.

5.15. При необходимости уточнения реквизитов распоряжения Банк направляет запрос об уточнении реквизитов не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения. Срок уточнения реквизитов распоряжения не может превышать пяти рабочих дней, не считая дня его поступления в Банк.

Если реквизиты распоряжения в течение пяти рабочих дней не уточнены, в том числе не получен ответ на запрос об уточнении реквизитов, Банк осуществляет возврат

(аннулирование) распоряжения в порядке, предусмотренном п. 5.19 настоящих Правил оказания услуг.

- 5.16. Поступившие в Банк распоряжения Клиента о переводе денежных средств могут быть отозваны Клиентом до наступления безотзывности перевода денежных средств. Безотзывность перевода денежных средств наступает с момента списания денежных средств с банковского счета плательщика.
- 5.17. Банк вправе отказать в исполнении распоряжения о совершении операции по Счету в любом из следующих случаев:
- 1) при указании неправильных или неточных реквизитов в распоряжениях, включая платежные (расчетные) документы;
 - 2) если сумма платежа превышает остаток средств на Счете, за исключением распоряжений, перечисленных в п.5.14 настоящих Правил оказания услуг, или при частичной оплате распоряжений Клиента или его контрагентов согласно п.5.13 настоящих Правил оказания услуг;
 - 3) при аресте денежных средств на Счете и (или) при запрете совершения операций по Счету согласно судебным актам или иным актам (решениям) уполномоченных органов;
 - 4) в случае приостановления операций по Счету в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ;
 - 5) при признании Банком сомнительными подписей и (или) оттиска печати на распоряжении Клиента;
 - 6) в случае принятия законодательных актов, действие которых препятствует исполнению распоряжений о совершении операций по Счету;
 - 7) в случае противоречия проводимых операций требованиям действующего законодательства РФ / нормативных актов Банка России и (или) условиям настоящего Договора / условиям иных договоров (соглашений), заключенных между Банком и Клиентом;
 - 8) при возникновении обстоятельств непреодолимой силы;
 - 9) в иных случаях, установленных действующим законодательством РФ, когда кредитная организация вправе отказать в проведении операций по Счету, включая случаи, предусмотренные законодательством о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и (или) законодательством об осуществлении финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами.
- 5.18. При невозможности выполнения распоряжения Клиента Банк уведомляет его об этом одним из следующих способов:
- путем предоставления выписки в порядке, предусмотренном п.11.2.3 настоящих Правил оказания услуг;
 - путём присвоения документу соответствующего статуса в сервисе Интернет-банк, если распоряжение было направлено Клиентом Банку с использованием сервиса Интернет-банк;
 - по телефону (Банком ведется аудиозапись такого уведомления, и Стороны признают ее надлежащим доказательством в случае спора в суде);
 - путем вручения Клиенту / Представителю Клиента соответствующего извещения при посещении им Банка / направления извещения по почте, если невозможность выполнения распоряжения Клиента обусловлена исполнением Банком требований Федерального закона №115-ФЗ, и(или) Федерального закона № 173-ФЗ, и(или) Федерального закона № 340-ФЗ.
- 5.19. Возврат (аннулирование) неисполненных распоряжений осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в который возникло основание для возврата (аннулирования) распоряжения, включая поступление заявления об отзыве.

Возврат (аннулирование) распоряжения может осуществляться при первом отрицательном результате выполняемых процедур приема к исполнению распоряжения.

Регистрация аннулируемых распоряжений, поступивших в Банк в электронном виде, осуществляются в АБС Банка с указанием даты возврата (аннулирования) распоряжения. Отправители распоряжений уведомляются о возврате (аннулировании) таких распоряжений путём присвоения документу соответствующего статуса в сервисе Интернет-банк.

Распоряжения Клиента, поступающие в Банк на бумажном носителе, не прошедшие процедуры контроля при приеме распоряжений к исполнению возвращаются Клиенту / Представителю Клиента при посещении им офиса Банка. Причина возврата указывается на оборотной стороне распоряжения, возвращаемого Клиенту без исполнения.

5.20. Взаимодействие с Клиентом по телефону осуществляется только с Уполномоченными лицами Клиента. В рамках настоящего раздела Правил оказания услуг Уполномоченными лицами Клиента считаются лица, указанные в Карточке образцов подписей и оттиска печати Клиента или представители Клиента, имеющие соответствующую доверенность.

5.21. В рамках обязанностей по противодействию хищению денежных средств Клиентов в соответствии с требованиями Федерального закона Федерального закона от 27.06.2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» Банк принимает меры по выявлению операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента².

5.22. При совершении операций по Счету и выявлении операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, Банк до осуществления списания денежных средств со Счета приостанавливает исполнение такого распоряжения на срок не более двух рабочих дней. В случае, если Клиент подключен к сервису Интернет-банк, Банк также приостанавливает (блокирует) на срок не более двух рабочих дней использование Клиентом сервиса Интернет-банк

Информацию о приостановлении исполнения распоряжения и приостановлении использования сервиса Интернет-банк сотрудник Банка предоставляет Клиенту либо его Уполномоченному лицу, который в соответствии с доверенностью наделен Клиентом правом на подтверждение возобновления исполнения распоряжений Клиента. Информация предоставляется по номеру телефона Клиента, указанному в предоставленной Банку Карточке образцов подписей и оттиска печати / анкете Клиента, либо в доверенности, выданной Клиентом в отношении такого Уполномоченного лица.

5.23. Особенности взаимодействия специалистов Банка с Уполномоченными лицами Клиента при выявлении операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, определены в «Правилах комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)». Выписки и документы в обоснование проведенных по Счету операций на бумажном носителе выдаются только лицам, уполномоченным распоряжаться денежными средствами на Счете, указанным в Карточке, или лицам, представившим в Банк надлежащим образом оформленную доверенность, по предъявлении документа, удостоверяющего личность.

Порядок выдачи выписок по Счету представлен в разделе 11 настоящих Правил оказания услуг.

5.24. Банк обеспечивает сохранность денежных средств, поступающих на Счет Клиента.

² Признаки осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

6. Порядок осуществления переводов денежных средств между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями с использованием Сервиса В2В СБП.

6.1. Общие условия.

- 6.1.1. Настоящие Правила регулируют порядок отправки и получения переводов денежных средств в рублях РФ юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями – резидентами Российской Федерации, являющимися Клиентами Банка, с применением QR-кода и (или) Платежной ссылки для Переводов В2В СБП.
- 6.1.2. Осуществление Переводов В2В возможно при условии, что Банк-отправитель и Банк-получатель присоединились к СБП в порядке, установленном Правилами СБП, и являются Участниками СБП.
- 6.1.3. При осуществлении переводов денежных средств с использованием СБП операционные услуги, услуги платежного клиринга (за исключением проверки достаточности денежных средств для осуществления межбанковских переводов с использованием СБП) предоставляются ОПКЦ СБП. Услуги платежного клиринга в части проверки достаточности денежных средств для осуществления межбанковских переводов с использованием СБП и расчетные услуги предоставляются Банком России в соответствии с Положением Банка России от 24.09.2020 N 732-П «О платежной системе Банка России».
- 6.1.4. В целях предоставления Сервиса В2В под Клиентом Банк понимает резидента Российской Федерации – юридическое лицо (за исключением кредитных организаций) или индивидуального предпринимателя, заключившего с Банком Договор банковского счета путем присоединения к Правилам КБО, настоящим Правилам оказания услуг и «Правилам оказания услуг юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, с использованием сервиса Интернет-банк в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)».
- 6.1.5. Банк в рамках Сервиса В2В предоставляет Клиентам возможность осуществлять следующие операции с использованием Счета, открытого в Банке в рублях РФ:
- отправление Переводов В2В юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю – резиденту Российской Федерации, счет которого открыт в сторонней кредитной организации, являющейся Участником СБП;
 - отправление Переводов В2В юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю – резиденту Российской Федерации, счет которого открыт в Банке;
 - получение Переводов В2В от юридического лица или индивидуального предпринимателя – резидента Российской Федерации, счет которого открыт в сторонней кредитной организации, являющейся Участником СБП;
 - получение Переводов В2В от юридического лица или индивидуального предпринимателя – резидента Российской Федерации, счет которого открыт в Банке.
- 6.1.6. При осуществлении Переводов В2В денежные средства списываются с банковского счета Отправителя Перевода В2В и зачисляются на банковский счет Получателя Перевода В2В.
- 6.1.7. Прием к исполнению распоряжений Клиентов и зачисление денежных средств на Счета Клиентов в рамках Сервиса В2В осуществляются круглосуточно в режиме реального времени в соответствии с требованиями законодательства и Правил СБП.
- 6.1.8. В целях формирования Участниками СБП расчетных документов используются сведения в объеме и в виде, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, предоставляемые Участникам СБП в рамках информационного-технологического взаимодействия между Участниками СБП и ОПКЦ СБП при выполнении Переводов В2В, осуществляемого в порядке, предусмотренном Правилами СБП.
- ### **6.2. Порядок предоставления Сервиса В2В, изменения параметров оказываемых услуг в рамках Сервиса В2В.**

- 6.2.1. Подключение Сервиса В2В для Клиентов в целях отправки и (или) получения Переводов В2В осуществляется на основании Заявления на подключение / отключение / изменение параметров юридического лица (индивидуального предпринимателя) и его ТСП в Сервисе В2В (далее – Заявление Клиента в Сервисе В2В) по форме [Приложения 5](#) настоящих Правил оказания услуг, предоставленного Клиентом в Банк на бумажном носителе или с использованием Сервиса Интернет-банк.
- 6.2.2. В целях предоставления Клиентам Сервиса В2В Банк выполняет:
- регистрацию Клиента в ОПКЦ СБП;
 - регистрацию Счета Клиента в ОПКЦ СБП;
 - регистрацию ТСП Клиента в ОПКЦ СБП (при предоставлении Клиенту Сервиса В2В в целях получения Переводов В2В СБП);
 - регистрацию Статического QR-кода (Многоразовой платежной ссылки) в ОПКЦ СБП (при предоставлении Клиенту Сервиса В2В в целях получения Переводов В2В СБП).
- Действия настоящего пункта выполняются на основании данных, указанных Клиентом в Заявлении Клиента в Сервисе В2В, в соответствии с Правилами СБП.
- 6.2.3. К одному Счету Клиента Банком может быть подключено (зарегистрировано) несколько ТСП (несколько торговых точек и (или) различных видов деятельности Клиента).
- 6.2.4. На каждое ТСП Клиентом оформляется отдельное Заявление Клиента в Сервисе В2В.
- 6.2.5. Подключение Клиенту Сервиса В2В в целях отправки и (или) получения Переводов В2В осуществляется Банком в течение 3 (Трех) рабочих дней, следующих за днем, когда Заявление Клиента в Сервисе В2В было принято уполномоченным сотрудником Банка.
- 6.2.6. Для предоставления Клиенту Сервиса В2В в целях получения Переводов В2В Банк осуществляет регистрацию ТСП Клиента и Многоразовой платежной ссылки (Статического QR-кода) в ОПКЦ СБП в соответствии с Правилами СБП на основании данных, предоставленных Клиентом в Заявлении Клиента в Сервисе В2В.
- 6.2.7. При подключении Банком Клиенту Сервиса В2В в целях получения Переводов В2В Клиенту предоставляется Многоразовая платежная ссылка и ее графическое изображение в виде Статического QR-кода с использованием Сервиса Интернет-банк.
- 6.2.8. Изменение параметров оказываемых услуг в рамках Сервиса В2В, в том числе при изменении данных Клиента и / или его ТСП, указанных в Заявлении Клиента в Сервисе В2В, осуществляется Банком на основании Заявления Клиента в Сервисе В2В, предоставленного Клиентом в Банк на бумажном носителе или с использованием сервиса Интернет-банк.
- 6.2.9. Изменения параметров оказываемой услуги осуществляется Банком в течение 3 (Трех) рабочих дней, следующих за днем, когда Заявление Клиента в Сервисе В2В было принято уполномоченным сотрудником Банка.
- 6.3. **Порядок отключения Сервиса В2В и ТСП Клиента.**
- 6.3.1. Отключение Клиента, Счета Клиента и его ТСП и (или) вида деятельности Клиента от Сервиса В2В в целях прекращения возможности отправки и (или) получения Переводов В2В по инициативе Клиента осуществляется на основании Заявления Клиента в Сервисе В2В, предоставленного Клиентом в Банк на бумажном носителе или с использованием сервиса Интернет-банк, в течение 3 (Трех) рабочих дней, следующих за днем, когда Заявление Клиента в Сервисе В2В было принято уполномоченным сотрудником Банка.
- 6.3.2. Прекращение Банком предоставления Клиенту Сервиса В2В и (или) отключение ТСП Клиента в целях прекращения возможности получения Переводов В2В в одностороннем порядке по инициативе Банка осуществляется в следующих случаях:
- 1) при расторжении Договора банковского счета и (или) закрытии Счета, указанного в Заявлении Клиента в Сервисе В2В;
 - 2) при расторжении Договора КБО;
 - 3) при отсутствии Операций В2В СБП по Счету Клиента, указанному в Заявлении Клиента в Сервисе В2В, в течение 6 месяцев;

- 4) в иных случаях, установленных настоящими Правилами и (или) Правилами СБП и (или) нормативными актами Банка России и (или) требованиями законодательством РФ.

Расторжение Договора банковского счета и (или) закрытие Счета Клиента осуществляется в порядке, установленном в разделе 15 настоящих Правил оказания услуг.

Расторжение Договора КБО осуществляется в порядке, установленном Правилами КБО.

При прекращении предоставления Клиенту Сервиса В2В в случае, указанном в подпунктах 3) и 4) настоящего пункта Банк уведомляет Клиента в порядке, предусмотренном п. 6.5.1 настоящих Правил оказания услуги.

6.4. **Порядок осуществления Переводов В2В.**

6.4.1. Выполнение отправки Перевода В2В Клиентом Банка осуществляется следующим образом:

6.4.1.1. Для инициации Перевода В2В Клиент выполняет одно из перечисленных ниже действий:

- на устройстве Клиента, используемом для доступа к Сервису Интернет-Банк в соответствии «Правилами оказания услуг юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, с использованием сервиса Интернет-банк в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)» (смартфон, или планшетный компьютер, или персональный компьютер) выполняет переход по Платежной ссылке, предоставленной Получателем Перевода В2В;
- сканирует QR-код с использованием штатной камеры мобильного устройства Клиента (смартфона или планшетного компьютера), используемого для доступа к Сервису Интернет-Банк в соответствии «Правилами оказания услуг юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, с использованием сервиса Интернет-банк в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)»;
- сканирует QR-код с использованием Сервиса Интернет-банк (после авторизации в Сервисе Интернет-банк в соответствии «Правилами оказания услуг юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, с использованием сервиса Интернет-банк в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)» и выборе соответствующей услуги в интерфейсе Мобильного приложения).

6.4.1.2. Выбирает Банк из перечня Участников СБП, с использованием банковских приложений которых может быть выполнен Перевод В2В (действия, изложенные в настоящем подпункте, выполняются при переходе Клиентом по Платежной ссылке или сканировании QR-кода штатной камерой мобильного устройства (смартфона или планшетного компьютера) Клиента).

6.4.1.3. Авторизуется в Web-интерфейсе или Мобильном приложении Сервиса Интернет-банк в порядке, предусмотренном «Правилами оказания услуг юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, с использованием сервиса Интернет-банк в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)» (действия, изложенные в настоящем подпункте, выполняются при переходе Клиентом по Платежной ссылке или сканировании QR-кода штатной камерой мобильного устройства (смартфона или планшетного компьютера) Клиента).

6.4.1.4. Проверяет наименование Получателя Перевода В2В и его ТСП, указанные на форме перевода, предусмотренной Сервисом Интернет-банк.

6.4.1.5. Проверяет на форме перевода, предусмотренной Сервисом Интернет-банк, корректность (достоверность) параметров, необходимых для выполнения Перевода В2В в соответствии с требованиями Банка и Правилами СБП, включая назначение платежа и (или) сумму Операции В2В СБП и (или) сумму НДС (в случае, если указанные параметры были указаны на основании данных Получателя Перевода В2В при регистрации QR-кода (Платежной ссылки) в ОПКЦ СБП и не доступны Клиенту для ввода).

- 6.4.1.6. Вводит в соответствующие поля на форме перевода, предусмотренной Сервисом Интернет-банк, параметры, необходимые для выполнения Перевода В2В в соответствии с требованиями Банка и Правилами СБП, включая назначение платежа и (или) сумму Операции В2В СБП и (или) сумму НДС (в случае, если указанные параметры не были указаны на основании данных Получателя Перевода В2В при регистрации QR-кода (Платежной ссылки) в ОПКЦ СБП и доступны Клиенту для ввода).
- Указанное Отправителем Перевода В2В – Клиентом Банка назначение платежа должно содержать информацию о назначении выполняемого Перевода В2В, наименовании товаров (работ, услуг), оплата которых осуществляется в рамках Перевода В2В, номере и дате договора и (или) товарного документа, на основании которого осуществляется оплата, а также иную информацию, позволяющую Банку однозначно установить экономический смысл выполняемой операции по списанию денежных средств со Счета Клиента по Переводу В2В, и соответствие этой операции целям финансово-хозяйственной деятельности Клиента.
- 6.4.1.7. Выбирает Счет для списания денежных средств по Операции В2В СБП, зарегистрированный Банком в ОПКЦ СБП на условиях настоящих Правил оказания услуг.
- 6.4.1.8. Знакомится с размером комиссии Банка за выполнение Операции В2В СБП, удерживаемой с Клиента в соответствии с Тарифами Банка.
- 6.4.1.9. Дает распоряжение на выполнение Операции В2В СБП. Распоряжение на совершение Операций В2В СБП формируется и подписывается Клиентом в порядке, установленном для формирования и подписания распоряжений на совершение операций по Счету Клиента в соответствии с «Правилами оказания услуг юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, с использованием сервиса Интернет-банк в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)», и является основанием для формирования Банком расчетного документа в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в целях осуществления Перевода В2В и списания комиссии за данный Перевод В2В.
- 6.4.2. Ответственность за корректность (достоверность) параметров, необходимых для выполнения Перевода В2В возлагается:
- в случае, если параметры для осуществления Перевода В2В были указаны при регистрации QR-кода (Платежной ссылки) в ОПКЦ СБП – на Получателя Перевода В2В;
 - в случае, если параметры для осуществления Перевода В2В были указаны Отправителем перевода В2В на форме выполнения Перевода В2В, предусмотренной банковским приложением Банка-отправителя – на Отправителя Перевода В2В.
- 6.4.3. Ответственность за срок зачисления денежных средств на счет Получателя Перевода В2В, отправленных со Счетов Клиентов Банка, несет Банк-получатель.
- 6.4.4. Банк отказывает Клиенту в осуществлении Перевода В2В СБП в случаях, если в результате информационно-технологического взаимодействия между Банком-плательщика, ОПКЦ СБП и Банком-получателя, предшествующего выполнению Перевода В2В в соответствии с Правилами СБП, указанный Перевод В2В был признан неуспешным по любой из причин, предусмотренных Правилами СБП.
- 6.4.5. Приостановление исполнения Операции В2В СБП в случае признания этой операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, и порядок взаимодействия Клиента с Банком в целях возобновления осуществления Операций В2В СБП осуществляются в порядке, определенном п. 5.22, 5.23 настоящих Правил оказания услуги.
- 6.4.6. Для получения Переводов В2В Клиент Банка, выступающий в статусе Получателя Перевода В2В, выполняет следующие действия:
- 6.4.6.1. предоставляет Отправителю Перевода В2В для считывания (сканирования) графическое изображение Статического QR-кода, полученного в Банке в соответствии с п. 6.2.6 Правил оказания услуг, удобным для Клиента способом (например, размещая его в своем помещении и/или на сайте Клиента и/или иным способом);

- 6.4.6.2. предоставляет Отправителю Перевода В2В любым доступным способом (например, путем ее отправки с использованием электронной почты или иным способом) Многоразовую платежную ссылку, полученную в Банке в соответствии с п. 6.2.6 Правил оказания услуг, переход по которой предоставляет возможность Отправителю Перевода В2В инициировать Перевод В2В.
- 6.4.7. Клиент несет ответственность за предоставление Отправителю Перевода В2В достоверного Статического QR-кода (Многоразовой платежной ссылки), полученного от Банка. Клиент обязан обеспечить недопущение подмены принадлежащего ему Статического QR-кода (Многоразовой платежной ссылки) в целях предотвращения мошеннических действия со стороны третьих лиц в целях кражи денежных средств у Отправителей Перевода В2В.
- 6.4.8. Банк не несет ответственность за невыполнение Клиентом обязанности по недопущению подмены принадлежащего ему Статического QR-кода (Многоразовой платежной ссылки).
- 6.5. **Порядок информационного сопровождения Клиента в рамках Сервиса В2В.**
- 6.5.1. После выполнения действий Банка по подключению / отключению / изменению параметров ТСП Клиента на основании Заявления Клиента в Сервисе В2В, а также в случаях, указанных в подпунктах 3) и 4) пункта 6.3.2. Правил оказания услуг, Банк информирует Клиента об этом путем отправки сообщения с использованием Сервиса Интернет-Банк.
- 6.5.2. Банк информирует Клиента о совершении Операций В2В СБП путем предоставления выписки по Счету, указанному в Заявлении Клиента в Сервисе В2В, в порядке, предусмотренном п. 11.2.3 настоящих Правил оказания услуги. Выдача (предоставление) выписки Клиенту является исполнением обязательства Банка, как оператора по переводу денежных средств, об информировании (уведомлении) Клиента, использующего Сервис Интернет-банк, о совершении каждой операции, совершенной по Счету Клиента (в соответствии с частью 4 ст.9 Федерального закона №161-ФЗ «О национальной платежной системе»), а также исполнением обязательства Банка об информировании (уведомлении) Клиента об исполнении его платёжного поручения (в соответствии с частью 2 ст. 865 Гражданского кодекса Российской Федерации).
- 6.5.3. Банк информирует Клиента о проводимых Банком плановых и внеплановых технических работах, связанных с временной недоступностью или неработоспособностью Сервиса В2В, а также о перерывах в работе Сервиса В2В, связанных с действиями ОПКЦ СБП или Банка России любым из нижеуказанных способов:
- посредством рассылки информационных сообщений по Интернет-банку;
 - посредством размещения информации на сайте Банка www.energotransbank.com;
 - посредством размещения информации в помещениях офисов Банка в местах, доступных для Клиентов.
- 6.5.4. Технические вопросы, связанные с подключением / отключением / изменением параметров ТСП в Сервисе В2В, осуществляется Банком в Операционное время. Для получения консультационной технической поддержки Клиент может обратиться в Банк по телефонам, указанным на официальном сайте Банка www.energotransbank.com.
- 6.6. **Порядок осуществления расчетов между Клиентом и Банком в рамках Сервиса В2В.**
- 6.6.1. При использовании Клиентом Сервиса В2В в целях отправки Переводов В2В Банк осуществляет списание денежных средств со Счета Клиента, указанного в Заявлении Клиента в Сервисе В2В, в режиме реального времени.
- 6.6.2. При использовании Клиентом Сервиса В2В в целях получения Переводов В2В Банк осуществляет зачисление денежных средств на Счет Клиента, указанный в Заявлении Клиента в Сервисе В2В, в режиме реального времени. При этом Банк не несет ответственности за случаи задержки зачисления сумм Переводов В2В, возникшей не по вине Банка. Денежные средства, причитающиеся Клиенту, зачисляются Банком отдельными суммами по каждому Переводу В2В.
- 6.6.3. За оказание услуг в рамках Сервиса В2В на основании настоящих Правил оказания услуг Клиент уплачивает Банку комиссию в соответствии с Тарифами Банка, действующими на момент списания Комиссии. Информация о действующих в Банке Тарифах размещена на

официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.energotransbank.com, на стендах в офисах Банка.

- 6.6.4. Комиссии, взимаемые Банком в рамках Сервиса В2В, рассчитанные от каждой Операции В2В СБП, выполненной Клиентом в статусе Отправителя Перевода В2В и (или) в статусе Получателя Перевода В2В, и комиссии за услуги по Регистрации ТСП, списываются Банком со Счета Клиента, указанного в Заявлении Клиента в Сервисе В2В.
- 6.6.5. При недостаточности денежных средств на Счете Клиента для списания комиссий в рамках Сервиса В2В, Банк списывает денежные средства с любых других Счетов Клиента, открытых в Банке на основании Договора банковского счета.
- 6.7. **Права и обязанности Банка и Клиента в рамках Сервиса В2В.**
- 6.7.1. **Банк вправе:**
- 6.7.1.1. Давать консультации по вопросам совершения операций в рамках Сервиса В2В.
- 6.7.1.2. Отключать Клиента и его ТСП от Сервиса В2В в целях прекращения возможности отправки и (или) получения Переводов В2В по инициативе Клиента на основании Заявления Клиента в Сервисе В2В или в одностороннем порядке по инициативе Банка в порядке, предусмотренном п. 6.3 Правил оказания услуг.
- 6.7.1.3. Привлекать технологических партнеров для обеспечения информационного и программного взаимодействия в процессе осуществления Переводов В2В.
- 6.7.1.4. Списывать без распоряжения Клиента суммы комиссий по Переводам В2В и комиссий за Регистрацию ТСП со Счета Клиента, указанного в Заявлении Клиента в Сервисе В2В, а также со всех иных Счетов Клиента, на условиях заранее данного Клиентом акцепта, предоставленного в соответствии с условиями Договора банковского счета, заключенного на условиях настоящих Правил оказания услуги, и Тарифами Банка.
- 6.7.1.5. Требовать от Клиента как до, так и после отключения Сервиса В2В и (или) прекращения действия Договора банковского счета, заключенного в целях открытия Счета Клиента, указанного в Заявлении Клиента в Сервисе В2В, возмещения Банку на основании выставленных претензий следующих сумм:
- всех сумм, которые будут взысканы с Банка на основании претензий, исков, предъявленных Банку Участниками СБП по Операциям В2В СБП, признанным недействительными или совершенным с любыми нарушениями, вне зависимости от срока взыскания по этим претензиям, искам;
 - всех сумм, не возмещенных Банку по Переводам В2В СБП, в частности, всех сумм Переводов В2В СБП и комиссий за их совершение в случаях, когда Перевод В2В осуществлен Банком при отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете Клиента и (или) при наличии ограничений (в частности, арестов денежных средств на Счете, запретов, приостановлений операций по Счету), установленных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации на основании решений (актов) налоговых, таможенных, судебных и иных уполномоченных органов (лиц));
 - всех сумм денежных средств, перечисленных Банком Получателю Перевода В2В в соответствии с условиями настоящих Правил оказания услуг, и не уплаченных (не возмещенных) Банку Клиентом в связи с отменой либо приостановлением Переводов В2В СБП, и (или) по иным причинам (в частности, в случае выявления признаков подозрительных (мошеннических) операций, и (или) в связи с оспариванием Перевода В2В СБП, и (или) при наличии сбоев в работе оборудования (каналов связи), и (или) при нарушении Правил СБП, и (или) при нарушении Клиентом условий настоящих Правил оказания услуг).
- 6.7.1.6. Списывать без распоряжения Клиента со Счета Клиента, указанного в Заявлении Клиента в Сервисе В2В, а также со всех иных Счетов Клиента, согласно заранее данному акцепту в соответствии с условиями Договора банковского счета, заключенного на условиях настоящих Правил оказания услуги, суммы денежных средств, указанные в п. 6.7.1.5. Такое списание Банк вправе осуществлять, начиная с момента подключения Сервиса В2В в рамках Договора

банковского счета, заключенного на условиях настоящих Правил оказания услуги, и до полного исполнения обязательств Клиента по Договору банковского счета.

- 6.7.1.7. Устанавливать ограничения (лимиты) на Операции В2В СБП, условия и размер которых определяется в соответствии с Тарифами Банка.
- 6.7.1.8. Передавать составляющую банковскую тайну информацию о Счете и операциях по нему третьим лицам, в частности, другим кредитным организациям (Участникам СБП), ОПКЦ СБП и иным лицам, участвующим в расчетах и (или) обмене информацией, необходимой для осуществления расчетов по Переводам В2В СБП, в целях исполнения настоящих Правил оказания услуг и (или) Правил СБП, и (или) нормативных актов Банка России.
- 6.7.1.9. Не исполнять распоряжения на списание денежных средств в целях выполнения Перевода В2В (отказаться в исполнении распоряжений) в следующих случаях:
 - при отсутствии у Банка технической возможности для работы в СБП;
 - при технических неисправностях каналов связи и (или) оборудования;
 - в случае нарушения Клиентом условий настоящих Правил оказания услуг;
 - при наличии запретов или ограничений со стороны Банка России на осуществление Операций В2В СБП;
 - при наличии у Банка подозрений и (или) информации о несанкционированном характере Операций В2В СБП, подозрительных (мошеннических) Операций В2В СБП;
 - в случаях, предусмотренных положениями Федерального закона № 115-ФЗ;
 - при направлении Клиентом в Банк распоряжения на проведение Операции В2В СБП, которая противоречит действующему законодательству и (или) может быть определена как сомнительная операция в соответствии с действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России;
 - при появлении риска нарушения Клиентом законодательства РФ;
 - при недостаточности денежных средств на Счете Клиента для выполнения Перевода В2В и (или) списания комиссии за его осуществление в соответствии с Тарифами Банка и (или) при наличии установленных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и (или) договором любого из ограничений (в частности, ареста денежных средств, приостановления операций на основании решений налоговых, таможенных, судебных органов) по Счету Клиента;
 - если совершаемая Операция В2В СБП превышает лимит на одну Операцию В2В, установленную Правилами СБП и (или) Тарифами Банка и (или) сумма Операций В2В Клиента превысила утвержденный Тарифами Банка лимит, установленный для определенного периода времени (календарные сутки, календарный день, календарный месяц);
 - если в отношении Клиента введена процедура банкротства;
 - в иных случаях, установленных настоящими Правилами оказания услуг и (или) Правилами КБО, и (или) Правилами СБП, и (или) нормативными актами Банка России, и (или) действующим законодательством РФ.
- 6.7.1.10. Блокировать ТСП Клиента в одностороннем порядке по инициативе Банка в следующих случаях:
 - при нарушении Клиентом условий настоящих Правил оказания услуг;
 - при наличии у Банка подозрений и (или) информации о несанкционированном характере Операций В2В СБП, подозрительных (мошеннических) Операций В2В СБП;
 - непредоставления Клиентом запрошенных Банком документов и информации, которые необходимы Банку для выполнения требований законодательства в области противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;

- в случаях, предусмотренных положениями Федерального закона № 115-ФЗ
- при направлении Клиентом в Банк распоряжения на проведение Операции В2В СБП, которая противоречит действующему законодательству и (или) может быть определена как сомнительная операция в соответствии с действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России;
- если в отношении Клиента введена процедура банкротства;
- при появлении риска нарушения Клиентом иного законодательства РФ;
- непредоставления Клиентом в Банк сведений, запрашиваемых Банком при обновлении реквизитов Клиента;
- в иных случаях, установленных настоящими Правилами оказания услуг (в том числе пунктами 11.1.2, 11.1.7, 11.1.9 – 11.1.11), Правилами КБО и (или) Правилами СБП, нормативными актами Банка России, и (или) действующим законодательством РФ.

6.7.2. **Банк обязан:**

- 6.7.2.1. Подключить Клиенту Сервис В2В, выполнять отключение Сервиса В2В, выполнять изменение параметров оказываемых услуг в рамках Сервиса В2В, в том числе осуществлять предоставление сведений в ОПКЦ СБП, необходимых в целях выполнения указанных действий, в порядке и сроки, определенные настоящими Правилами оказания услуг.
- 6.7.2.2. Совершать Операции В2В СБП в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Тарифами, с учетом особенностей, установленных настоящими Правилами оказания услуг, Правилами СБП. Осуществлять списание (зачисление) денежных средств по Операциям В2В СБП со Счетов (на Счета) Клиента, зарегистрированных Банком в ОПКЦ СБП в порядке, предусмотренном настоящими Правилами оказания услуги.
- 6.7.2.3. Информировать Клиента о совершении Операций В2В СБП, а также об исполнении его платежного документа путем предоставления выписки по Счету, указанному в Заявлении Клиента в Сервисе В2В, в порядке, предусмотренном п. 11.2.3 настоящих Правил оказания услуги.

6.7.3. **Клиент обязан:**

- 6.7.3.1. Предоставлять Банку достоверные сведения, необходимые для подключения Сервиса В2В.
- 6.7.3.2. При изменении данных Клиента и (или) его ТСП, указанных в Заявлении Клиента в Сервисе В2В, в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента изменения указанных данных предоставлять в Банк Заявление Клиента в Сервисе В2В с измененными данными в порядке, предусмотренном п. 6.2.8 Правил оказания услуги.
- 6.7.3.3. Оплачивать услуги Банка за операции по списанию со Счета Клиента и (или) зачислению на Счет Клиента денежных средств по Переводам В2В, а также иные услуги Банка в рамках Сервиса В2В согласно Тарифам Банка и настоящим Правилам оказания услуг.
- 6.7.3.4. Соблюдать требования действующего законодательства РФ, в том числе валютного законодательства, налогового законодательства, нормативных документов Банка России, настоящих Правил оказания услуг, Тарифов Банка, Правил СБП.
- 6.7.3.5. Обеспечить наличие на Счете денежных средств, необходимых (достаточных) для исполнения Клиентом своих обязательств по Договору банковского счета, в частности, необходимых для совершения Операций В2В СБП и оплаты Банку услуг, оказываемых в рамках Сервиса В2В. Не допускать совершения Операций В2В СБП при отсутствии или недостаточности на Счете денежных средств для совершения Операции В2В СБП и (или) при наличии законных ограничений, установленных в отношении операций по Счету.
- 6.7.3.6. При выполнении действий в целях отправки Переводов В2В, указанных в п. 6.4.1.6 Правил оказания услуг, указывать в назначении платежа информацию о наименовании товаров (работ, услуг), оплата которых осуществляется в рамках Перевода В2В, номере и дате договора и (или) товарного документа, на основании которого осуществляется оплата, а также иную информацию, позволяющую Банку однозначно установить экономический смысл

выполняемой операции по списанию денежных средств со Счета Клиента по Переводу В2В, и соответствие этой операции целям финансово-хозяйственной деятельности Клиента.

6.7.3.7. В случае выставления Банком претензии в течение 30 (тридцатидневного) срока со дня ее выставления выплачивать Банку:

- все суммы, которые будут взысканы с Банка на основании предъявленных претензий и исков, , вне зависимости от срока взыскания по этим претензиям, искам;
- все суммы, не возмещенные Банку по Переводам В2В СБП, в частности, все суммы Переводов В2В СБП и комиссий за их совершение в случаях, когда Перевод В2В осуществлен Банком при отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете Клиента и (или) при наличии ограничений (в частности, арестов денежных средств на Счете, запретов, приостановлений операций по Счету), установленных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации на основании решений (актов) налоговых, таможенных, судебных и иных уполномоченных органов (лиц));
- все суммы денежных средств, перечисленные Банком Получателю перевода в соответствии с условиями Договора банковского счета, и не уплаченные (не возмещенные) Банку в связи с отменой либо приостановлением Переводов В2В СБП, и (или) по иным причинам (в частности, в случае выявления признаков подозрительных (мошеннических) операций, и (или) в связи с оспариванием Перевода В2В СБП, и (или) при наличии сбоев в работе оборудования (каналов связи), и (или) при нарушении Правил СБП, и (или) при нарушении Клиентом условий настоящих Правил оказания услуг).

6.8. **Ответственность сторон в рамках Сервиса В2В.**

6.8.1. Банк не несет ответственности в случае возникновения у Клиента убытков и иных неблагоприятных последствий, возникших в силу действий третьих лиц, в том числе Банк не несет ответственности за убытки или неблагоприятные последствия для Клиента из-за возможных ошибок в параметрах Перевода В2В и задержек в списании и (или) зачислении денежных средств по Переводам В2В СБП, возникших не по вине Банка.

6.8.2. Клиент несет ответственность за правильность, достоверность и своевременную актуализацию информации, содержащейся в Заявлении Клиента в Сервисе В2В, а также в иных документах, предоставленных Банку Клиентом.

6.8.3. Клиент несет ответственность за правильность и достоверность параметров перевода, указываемых Клиентом при выполнении Перевода В2В в случае, если указание этих параметров предусмотрено формой перевода.

6.8.4. Клиент согласен с тем, что в своей деятельности Банк руководствуется Правилами СБП, при этом Клиент ознакомлен с Правилами СБП до начала предоставления ему Сервиса В2В и считает их обязательными для себя.

6.8.5. Клиент, в том числе его ТСП, несет ответственность за последствия всех действий (бездействий) в рамках Сервиса В2В, включая действия по осуществлению Переводов В2В СБП.

6.8.6. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае возникновения технических сбоев, в том числе технических сбоев в ОПКЦ СБП, а также иных непредвиденных обстоятельств, повлекших за собой невыполнение Банком условий настоящих Правил оказания услуг и (или) причинения каких-либо убытков Клиенту, в случае если указанные сбои возникли не по вине Банка и по независящим от него причинам, либо Банком были предприняты все исчерпывающие меры, необходимые для предотвращения таких сбоев.

7. **Порядок совершения операций с использованием информационной системы «Одно окно» в сфере внешнеторговой деятельности**

7.1. Перед началом совершения операций с использованием Информационной системы «Одно окно» Клиент – Участник взаимодействия с ИС «Одно окно» обязан направить в Банк Заявление о совершении операций по Счету в Банке с использованием ИС «Одно окно» по

форме [Приложения 4](#) к настоящим Правилам.

- 7.2. В целях взаимодействия с ИС «Одно окно» под Клиентом Банк понимает – резидента Российской Федерации – юридическое лицо (за исключением кредитных организаций) или индивидуального предпринимателя, заключившего с Банком Договор банковского счета путем присоединения к Правилам КБО, настоящим Правилам и Правилам оказания услуг юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, с использованием сервиса Интернет-банк в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) и направившего в Банк Заявление об использовании ИС «Одно окно» при совершении операций по Счету в Банке на бумажном носителе или с использованием сервиса Интернет-банк. Клиент и Банк осуществляют взаимодействие с ИС «Одно окно» по следующим операциям:
- 7.2.1. получение Банком (на основании запроса Клиента) из ИС «Одно окно» информации, необходимой для составления Клиентом распоряжения о переводе денежных средств (Уведомления о распоряжении), или информации о начислении (Уведомления о начислении) и передача Банком указанной информации Клиенту в сервисе Интернет-банк;
- 7.2.2. получение Банком (на основании запроса Клиента) из ИС «Одно окно» информации, необходимой для составления и исполнения Банком распоряжения о переводе денежных средств с акцептом плательщика (Клиента) с его Счета. Указанный запрос Клиента является распоряжением (заявлением) Клиента (плательщика), направляемым Клиентом в Банк в соответствии с п.5.2 настоящих Правил и п.1.15 Положения Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» для совершения Банком операции по списанию денежных средств со Счета и перечислению списанных со Счета денежных средств получателю, указанному в таком запросе.
- В настоящем пункте под акцептом плательщика понимается указанный выше запрос (распоряжение) Клиента, на основании которого Банк составляет собственное распоряжение с целью осуществления указанного в настоящем пункте перевода денежных средств;
- 7.2.3. направление Банком (при необходимости уточнения информации) в ИС «Одно окно» запроса на предоставление информации, необходимой для составления Банком распоряжения о переводе денежных средств;
- 7.2.4. направление Банком в ИС «Одно окно» информации о приеме к исполнению распоряжения о переводе денежных средств;
- 7.2.5. получение Банком из ИС «Одно окно» запроса Клиента на получение информации об исполнении ранее осуществленного распоряжения о переводе денежных средств Клиента.
- 7.3. Предоставление из ИС «Одно окно» информации, необходимой для перевода денежных средств со Счета Клиента (п. 7.2.1, 7.2.2), осуществляется путем формирования Клиентом в ИС «Одно окно» и направления Банку Уведомления о распоряжении в форме электронного документа.
- В случае уточнения ранее предоставленной из ИС «Одно окно» информации, необходимой для перевода денежных средств, в ИС «Одно окно» Клиентом формируется и направляется Банку Уведомление об уточнении распоряжения в форме электронного документа.
- 7.4. В рамках взаимодействия Банк имеет право направлять в ИС «Одно окно» запрос на получение информации, необходимой для перевода денежных средств (п. 7.2.3).
- 7.5. Предоставление из ИС «Одно окно» сведений, полученных из Государственной информационной системы о государственных и муниципальных платежах, предусмотренных статьей 21.3 Федерального закона от 27.06.2010 г. №210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг», осуществляется путем формирования Клиентом в ИС «Одно окно» и направления Банку Уведомления о начислении в форме электронного документа (п. 7.2.1).
- 7.6. Предоставление Банком информации о приеме к исполнению распоряжений о переводе денежных средств (п. 7.2.4) осуществляется путем направления в ИС «Одно окно» Уведомления о приеме к исполнению распоряжения о переводе денежных средств в форме электронного документа.

В случае уточнения ранее предоставленной Банком информации о приеме к исполнению распоряжения о переводе денежных средств Банком не позднее дня ее уточнения направляется в ИС «Одно окно» уведомление об уточнении информации о приеме к исполнению распоряжения о переводе денежных средств в форме электронного документа.

7.7. Предоставление Банком информации об исполнении распоряжений о переводе денежных средств на основании запроса Клиента (п. 7.2.5) осуществляется путем направления Банком в ИС «Одно окно» Уведомления об исполнении распоряжения в форме электронного документа на основании соответствующих запросов ИС «Одно окно», сформированных по поручению Клиента.

7.8. Банк предоставляет Клиенту в сервисе Интернет-банк информацию, полученную из ИС «Одно окно» и указанную в п. 7.2.1, необходимую для перевода денежных средств, в неизменном виде.

7.9. Информация и запросы Клиента, указанные в п. 7.2.1, 7.2.2, 7.2.5. настоящих Правил, направляемые Клиентом в Банк с использованием ИС «Одно окно», подписываются Клиентом с помощью усиленной квалифицированной подписи (далее – УКЭП), а также УКЭП оператора ИС «Одно окно».

В случае отрицательного результата проверки УКЭП и / или ошибок при чтении УКЭП Банк отказывается в приеме к исполнению запросов Клиента на предоставление Банком информации из ИС «Одно окно».

7.10. Прием к исполнению Распоряжений из ИС «Одно окно» осуществляется Банком в соответствии с процедурами приема распоряжений, перечисленными в п. 5.4. настоящих Правил.

7.11. Распоряжения из ИС «Одно окно» считаются принятыми Банком к исполнению при положительном результате выполнения процедур, указанных в п.5.4 настоящих Правил оказания услуг.

При недостаточности денежных средств на Счете Клиента Распоряжение из ИС «Одно окно» не принимается к исполнению и возвращается в ИС «Одно окно». Частичное исполнение Распоряжений из ИС «Одно окно» не допускается.

7.12. Банк исполняет Распоряжения из ИС «Одно окно» путем списания денежных средств со Счета Клиента с соблюдением очередности, установленной законодательством для предъявления распоряжений к Счету и с соблюдением порядка списания денежных средств, установленных настоящими Правилами, частью 6 статьи 47.1. Федерального закона от 08.12.2003 № 164-ФЗ «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности» и Приказом Минфина России от 26.09.2022 № 142н «Об утверждении Порядка взаимодействия банков, иных кредитных организаций с информационной системой «Одно окно» в сфере внешнеторговой деятельности».

7.13. При исполнении Распоряжения из ИС «Одно окно» Банк направляет в ИС «Одно окно» информацию о приеме к исполнению распоряжения о переводе денежных средств.

7.14. Предоставление Банком информации об исполнении распоряжений осуществляется путем направления в ИС «Одно окно» уведомления об исполнении распоряжения в форме электронного документа на основании соответствующих запроса ИС «Одно окно» (далее - запрос об исполнении распоряжения), сформированного по поручению Клиента. Данное поручение, подписанное усиленной квалифицированной электронной подписью Клиента, является согласием Клиента на предоставление информации, составляющей банковскую тайну, в соответствии с частью 6 статьи 47.1 Федерального закона от 08.12.2003 г. № 164-ФЗ «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности».

7.15. Время приема к исполнению Распоряжений из ИС «Одно окно» аналогично времени приема к исполнению распоряжений Клиента о переводе денежных средств в рублях РФ с использованием сервиса Интернет-банк, устанавливаемого Банком в «Графике обслуживания клиентов», в соответствии с п. 5.3. настоящих Правил.

7.16. Клиент самостоятельно отвечает за полноту, корректность, достоверность информации, указанной в п. 7.2.1, 7.2.2, 7.2.5. настоящих Правил, полученной Банком из ИС «Одно окно», и за наличие законных оснований у Клиента и его представителей для формирования и

передачу в Банк на исполнение информации и запросов, указанных п. 7.2.1, 7.2.2, 7.2.5. настоящих Правил, посредством ИС «Одно окно».

- 7.17. Банк не несет ответственность за любые убытки и ущерб Клиента, а также иные последствия, возникшие у Клиента в результате исполнения Распоряжений из ИС «Одно окно», уведомлений (запросов), указанных п. 7.2.1, 7.2.2, 7.2.5. настоящих Правил, полученных Банком из ИС «Одно окно», в том числе сформированных Клиентом в сервисе Интернет-банк на их основании, за любой прямой или косвенный ущерб и упущенную выгоду, вызванные исполнением данных уведомлений (запросов) и/или использованием ИС «Одно окно» информации, переданной Банком на их основании.
- 7.18. Урегулирование претензий Клиента и ИС «Одно окно», связанных с ошибочно исполненными Банком Распоряжениями из ИС «Одно окно», уведомлениями (запросами), указанными в п. 7.2.1, 7.2.2, 7.2.5. настоящих Правил, на основании неверно оформленных Распоряжений из ИС «Одно окно, уведомлений (запросов), указанных в п. 7.2.1, 7.2.2, 7.2.5. настоящих Правил, и решение вопроса возврата Клиенту ошибочно переведенных получателю денежных средств, осуществляется Клиентом самостоятельно без участия Банка.
- 7.19. Клиент подтверждает и признает, что действия, выполняемые представителями Клиента в ИС «Одно окно» при формировании Распоряжений из ИС «Одно окно», уведомлений (запросов), указанных в п. 7.2.1, 7.2.2, 7.2.5. настоящих Правил, создают правовые последствия для Клиента.
- 7.20. Клиент подтверждает, что представители Клиента, подписавшие своей УКЭП уведомления (запросы), указанные в п. 7.2.1, 7.2.5. настоящих Правил, имеют все права и наделены соответствующими полномочиями на основании доверенностей/машиночитаемых доверенностей Клиента, оформленных в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», и которые Клиент обязуется представить в Банк до начала совершения операций с использованием Информационной системы «Одно окно» для проверки полномочий представителя Клиента (в случае отсутствия в Банке доверенностей/машиночитаемых доверенностей Клиента).
- Указанные в настоящем пункте права и полномочия представителей Клиента на подписание УКЭП соответствующих уведомлений (запросов) действуют в течение всего срока использования Клиентом ИС «Одно окно».
- 7.20.1. Клиент подтверждает, что Клиент/физическое лицо, действующее от имени Клиента — юридического лица без доверенности в соответствии с законодательством Российской Федерации, подписавший(ее) своей УКЭП запрос, указанный в п. 7.2.2 настоящих Правил, является лицом, наделенным правом единоличного подписания запроса Клиента, указанного в п.7.2.2 настоящих Правил, и уполномоченным в этой связи на распоряжение денежными средствами на Счете при помощи ИС «Одно окно» посредством направления в Банк запроса, указанного в п.7.2.2 настоящих Правил.
- Указанные в первом абзаце настоящего пункта права и полномочия (на подписание соответствующего запроса и на распоряжение денежными средствами на Счете при помощи ИС «Одно окно») действуют в отношении Клиента/физического лица, указанного в первом абзаце настоящего пункта, в течение всего срока использования Клиентом ИС «Одно окно», вне зависимости от наличия или от отсутствия подписи Клиента/физического лица, указанного в первом абзаце настоящего пункта, в Карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также вне зависимости от возможных сочетаний собственноручных подписей (лиц, наделенных Клиентом правом подписи), установленных Соглашением о сочетании подписей.
- 7.21. Клиент признает, что Банк вправе отказать в исполнении распоряжений, уведомлений (запросов), указанных в п. 7.2.1, 7.2.2, 7.2.5. настоящих Правил, при выявлении расхождений с имеющимися в Банке документами/информацией и/или отсутствии подтверждений со стороны Клиента, если таковые потребуются Банку для исполнения распоряжений, уведомлений (запросов), указанных в п. 7.2.1, 7.2.2, 7.2.5. настоящих Правил.

8. Условия начисления процентов на остаток денежных средств на Счете

- 8.1. Банк начисляет проценты на остаток Клиентам, заключившим с Банком Договор банковского

счета путем присоединения к Правилам КБО, настоящим Правилам оказания услуг и Тарифам Банка в целом.

- 8.2. Начисление процентов на остаток осуществляется Банком на основании Заявления о начислении процентов на остаток денежных средств на Счете (далее – Заявление о начислении процентов), предоставленного в Банк. Заявление о начислении процентов оформляется по форме Приложения 7 к настоящим Правилам оказания услуг и предоставляется в Банк Клиентом с использованием сервиса Интернет-банк или на бумажном носителе.
- 8.3. Банк начисляет проценты на остаток денежных средств на Счете со дня, следующего за днем получения Банком Заявления о начислении процентов при наличии минимального остатка денежных средств на Счете, на условиях (по ставкам и диапазонам сумм), указанных в Тарифах Банка.
- 8.4. Банк уведомляет Клиента о приеме к исполнению Заявления о начислении процентов:
- в случае поступления Заявления о начислении процентов в Банк с использованием сервиса Интернет-банк – путем присвоения заявлению в сервисе Интернет-банк статуса «Исполнен»;
 - в случае поступления Заявления о начислении процентов в Банк на бумажном носителе – путем выдачи Клиенту второго экземпляра заявления с отметками Банка о приеме Заявления о начислении процентов.
- 8.5. Банк отказывает в приеме Заявления о начислении процентов в следующих случаях:
- Заявления о начислении процентов оформлено ненадлежащим образом;
 - Заявления о начислении процентов подписано неуполномоченным лицом.
- 8.6. Банк информирует об отказе в приеме Заявления о начислении процентов одним из следующих способов:
- в случае подачи Клиентом Заявления о начислении процентов на остаток в Банк с использованием сервиса Интернет-банк – путем присвоения заявлению в сервисе Интернет-банк статуса «Возвращен» с указанием причины возврата;
 - в случае поступления Заявления о начислении процентов на остаток в Банк на бумажном носителе – путем возврата Клиенту заявления с указанием причины возврата.
- 8.7. Банк начисляет и выплачивает проценты за пользование денежными средствами на Счете, открытом в Банке в валюте Российской Федерации, на условиях, определенных настоящими Правилами и Тарифами Банка, размещенными на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.energotransbank.com.
- Банк не начисляет и не выплачивает проценты за пользование денежными средствами на Счете (-ах), открытом (-ых) в Банке в иностранной валюте.
- 8.8. В случае изменения процентной ставки начисление процентов по новой ставке осуществляется со дня, следующего за днем ее изменения. Проценты начисленные по ставке, действовавшей до ее изменения, перерасчету не подлежат.
- 8.9. Клиент вправе отказаться от начисления и выплаты процентов в одностороннем порядке путем направления в Банк заявления о прекращении начисления процентов на остаток в свободной форме с использованием сервиса Интернет-банк или на бумажном носителе. Банк прекращает начисление процентов на остаток по Счету Клиента с даты, следующей за датой, указанной Клиентом в заявлении.
- 8.10. В случае наличия между Банком и Клиентом ранее заключенного дополнительного соглашения о начислении процентов на остаток денежных средств на Счете, условия настоящего раздела Правил оказания услуг не применяются к правоотношениям Банка и Клиента до момента истечения срока действия или расторжения такого дополнительного соглашения.
- 8.11. Расчет суммы процентов осуществляется на минимальный остаток денежных средств на Счете Клиента среди всех ежедневных остатков в течение расчетного периода, на условиях

(по ставкам и диапазонам сумм), указанных в Тарифах Банка.

При расчете величины минимального остатка денежных средств на Счете Клиента учитываются фактические остатки денежных средств на Счете Клиента на начало каждого операционного дня в расчетном периоде.

Расчетным периодом для начисления процентов является календарный месяц. Исчисление расчетного периода производится с первого и до последнего календарного дня месяца включительно.

Банк выплачивает проценты за неполный календарный месяц, в котором Клиентом подано в Банк Заявление о начислении процентов на остаток, и(или) за неполный календарный месяц, в котором было прекращено начисление процентов в соответствии с п. 8.9 настоящих Правил оказания услуг, и (или) за неполный календарный месяц, в котором расчетный Счет Клиента был закрыт, и(или) расторгнут Договор банковского счета, и(или) расторгнут Договор комплексного банковского обслуживания исходя из фактического количества календарных дней нахождения денежных средств на Счете.

- 8.12. При начислении процентов за основу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).
- 8.13. Проценты выплачиваются Банком ежемесячно в последний календарный день месяца (расчетного периода) путем зачисления суммы начисленных процентов на Счет Клиента в валюте Российской Федерации, указанный в Заявлении о начислении процентов на остаток. Проценты рассчитываются с точностью до второго знака после запятой согласно стандартным правилам округления.

9. Тарифы и порядок расчетов за услуги Банка

- 9.1. За оказание услуг и совершение операций по Счету Банк взимает плату (вознаграждение) в соответствии Тарифами Банка (далее – Тарифы), действующими на момент совершения операции по Счету. Информация о действующих в Банке Тарифах размещена на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.energotransbank.com, на стендах в офисах Банка и его обособленных и внутренних структурных подразделений Банка.
- 9.2. Виды и размер вознаграждения (платы) за обслуживание Счета и проведение операций по нему определяются в соответствии с Тарифами, действующими на момент совершения соответствующей операции по Счету.
- 9.3. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в действующие Тарифы и настоящие Правила. При этом Банк обязан не позднее, чем за 7 (Семь) календарных дней до вступления их в силу, разместить соответствующую информацию на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.energotransbank.com, а также на стендах в офисах Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов.
- 9.4. Информирование способом, указанным в п. 9.3 настоящих Правил, считается надлежащим уведомлением Клиента. При этом Клиент не имеет права ссылаться на неосведомленность в отношении указанной информации и не освобождается от своевременного и полного исполнения обязанностей, предусмотренных настоящими Правилами. Любые изменения Тарифов распространяются на настоящие Правила, даже если Клиент присоединился к Правилам КБО ранее даты вступления изменений в Тарифы в силу.
- 9.5. Клиент в порядке, установленном Договором, обязан оплачивать услуги Банка по проведению расчетных, кассовых и иных операций по Счету в соответствии с Тарифами Банка и (или) в соответствии с условиями заключенных с Банком договоров.
Клиент обязан возмещать Банку почтовые, телеграфные и другие дополнительные расходы, связанные с совершением операций по Счету, включая платежи, взимаемые другими банками за проведение операций Банка на основании распоряжений Клиента в размере их фактической стоимости, в том числе в рамках запросов банков, включая комплаенс-запросы банков-корреспондентов по трансграничным переводам.
- 9.6. По комиссиям Банка, взимаемым с учетом НДС, Банк выставляет счета-фактуры:
 - на бумажном носителе;

- в электронном виде через оператора электронного документооборота³.

Счета-фактуры на бумажном носителе выдаются Клиенту в офисе Банка в порядке, указанном в подпункте 1) п. 11.2.3. настоящих Правил.

Счета-фактуры выставляются Клиенту в электронном виде через оператора электронного документооборота после предоставления Клиентом в Банк с использованием сервиса Интернет-банк или на бумажном носителе Заявления о выставлении счетов-фактур в электронном виде по форме [Приложения 6](#) к настоящим Правилам оказания услуг либо указании Клиентом информации в Заявлении на открытие банковских счетов и расчетно-кассовое обслуживание при открытии Счета. Банк обрабатывает Заявление о выставлении счетов-фактур в электронном виде не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты поступления такого заявления в Банк.

При получении Клиентом счетов-фактур в электронном виде, счета-фактуры на бумажном носителе Клиенту не выставляются.

Выставление Банком счетов-фактур в электронном виде осуществляется только при условии использования Клиентом одной из системы электронного документооборота из Реестра операторов электронного документа оборота в соответствии с Приказом ФНС России от 29.10.2021 № ЕД-7-26/936@.

Клиент вправе отказаться от получения счетов-фактур в электронном виде путем уведомления Банка об отказе в письменной форме и использованием сервиса Интернет-Банк или на бумажном носителе.

Клиент обязан незамедлительно уведомить Банк с использованием сервиса Интернет-банк или по телефону о технических сбоях, повлекших невозможность получения счета-фактуры в электронном виде через оператора электронного документооборота.

В случае возникновения на стороне Банка технических сбоев, повлекших невозможность выставления Банком Клиенту счета-фактуры в электронном виде через оператора электронного документооборота, Банк оформляет счета-фактуры на бумажном носителе.

Банк гарантирует, что его представитель, подписывающий счета-фактуры, является уполномоченным лицом Банка, в том числе надлежащим образом уполномочен подписывать счета-фактуры от имени Банка.

- 9.7. Об изменении Графика обслуживания клиентов, а также об изменении Тарифов Банк уведомляет Клиента путем размещения соответствующей информации в клиентских залах Банка, а также в сети Интернет на сайте Банка по адресу: www.energotransbank.com.

Клиент обязан предварительно, до совершения операций по Счету, ознакомиться с Графиком обслуживания клиентов и Тарифами. Совершение операции по Счету считается подтверждением ознакомления и согласия Клиента с Тарифами, действующими на момент проведения соответствующей операции.

- 9.8. Настоящим Клиент предоставляет Банку заранее данный акцепт на списание с его Счета платы за оказание услуг (совершение операций по Счету) в соответствии с настоящими 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.

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.

Списание Банком денежных средств со Счета Клиента на основании заранее данного акцепта, согласно условиям настоящего пункта Правил, осуществляется без дополнительных распоряжений Клиента банковским ордером в течение 3 (Трех) банковских дней после проведения соответствующей операции/оказания услуги или в иной срок, если он

³ При наличии технической возможности у Банка.

предусмотрен Тарифами.

- 9.9. Также 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 настоящего Договора.

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.

- 9.10. 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, открытых на основании Договора, а также с учетом условий соответствующих тарифных планов и иных соглашений между Банком и Клиентом.

10. Предоставление дополнительных услуг в рамках расчетно-кассового обслуживания

- 10.1. В рамках Договора по запросу Клиента ему могут быть предоставлены дополнительные услуги.

- 10.2. При осуществлении расчетно-кассового обслуживания в соответствии с настоящими Правилами оказания расчетных и кассовых услуг Банк может предоставлять Клиенту следующие дополнительные услуги:

- 1) услугу по срочному переводу платежей при указании Клиентом «срочно» в реквизите платежного поручения / иного распоряжения «Вид платежа»⁴;
- 2) услугу по приему от Клиента наличных денежных средств Головном Банке / МОСКОВСКОМ ФИЛИАЛЕ для зачисления на Счет, открытый в МОСКОВСКОМ ФИЛИАЛЕ / Головном Банке;
- 3) услугу по составлению распоряжения и осуществлению разового и (или) периодического перевода денежных средств по банковскому счету плательщика в определенную дату и (или) период, при наступлении определенных распоряжением или Договором условий в сумме, определяемой плательщиком, получателю средств в этом или ином банке;
- 4) услугу по составлению распоряжения и осуществлению разового и (или) периодического предъявления распоряжений получателя средств к банковскому счету плательщика, открытому в этом или ином банке в определенную дату и (или) период, при наступлении

⁴ В указанном случае платеж направляется через корреспондентский счет Банка в Банке России с использованием сервиса срочного перевода денежных средств в рамках платежной системы Банка России.

определенных распоряжением или Договором условий в сумме, определяемой получателем средств;

- 10.3. Предоставление Банком других услуг, не относящихся непосредственно к расчетно-кассовому обслуживанию Клиента, осуществляется на основании отдельных договоров.

11. Права и обязанности Банка

11.1. Банк имеет право:

- 11.1.1. В одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила. Уведомление об этом Клиентов осуществляется в сроки и в порядке, указанные в п. 9.3 и 9.4 настоящих Правил оказания услуг.
- 11.1.2. Отказать в совершении расчетных и кассовых операций в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, и (или) при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом требований действующего законодательства РФ, нормативных и инструктивных актов Банка России, правил оформления расчетных документов и иных распоряжений Клиента и сроков представления их в Банк, и (или) – в случаях, установленных настоящими Правилами оказания услуг.
- 11.1.3. Без распоряжения Клиента списать со Счета Клиента денежные суммы, ошибочно зачисленные и не принадлежащие Клиенту, с последующим уведомлением Клиента согласно п.11.2.2 настоящих Правил оказания услуг.
- 11.1.4. Осуществлять списание денежных средств со счета Клиента на основании распоряжений взыскателей только в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством РФ. В остальных случаях списание денежных средств с банковского Счета Клиента осуществляется только с его согласия (акцепта), в том числе данного заранее в соответствии с настоящим Договором и (или) иными договорами (соглашениями) между Банком и Клиентом.
- 11.1.5. При поступлении в Банк иностранной валюты для зачисления Клиенту, который не имеет в Банке Счета в этой валюте, проконвертировать поступившие валютные денежные средства по курсу Банку, установленному на этот операционный день, и зачислить полученную сумму на открытый в Банке валютный счет, а при отсутствии валютного счета – на расчетный счет в российских рублях .
- 11.1.6. Требовать от Клиента предоставления документально подтвержденной информации, позволяющей определить цели финансово-хозяйственной деятельности Клиента, оценить его финансовое положение и деловую репутацию, а также информацию о Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах и Представителях Клиента; других сведений и документов об операциях по Счету (включая договоры и отчетность), необходимые для осуществления Банком мероприятий и функций, предусмотренных законодательством о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, Федеральным законом № 173-ФЗ и Федеральным законом № 340-ФЗ.
- 11.1.7. Применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств на Счете Клиента с момента:
- 1) размещения в сети Интернет на официальном сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу информации о:
 - включении Клиента в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;
 - включении Клиента в Перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН;

- принятии Межведомственной комиссией по противодействию финансированию терроризма решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества Клиента;
 - принятии решения суда о приостановлении операций Клиента с денежными средствами или иным имуществом;
- 2) применения в отношении Клиента специальных экономических или принудительных мер, направленных на запрет (ограничение) совершения финансовых операций и (или) замораживание (блокирование) денежных средств и (или) иного имущества, принадлежащих Клиенту, в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2006 № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах» или иными нормативными актами РФ.
- 11.1.8. Изменить номер Счета Клиента при изменении Банком России Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях или при изменении Банком программного обеспечения, в результате чего изменяются номера счетов клиентов. Об изменении номера Счета Банк обязан письменно уведомить Клиента не позднее, чем за 7 (Семь) календарных дней до момента вступления таких изменений в силу.
- 11.1.9. Приостанавливать операции по счету Клиента в случаях и в порядке, установленных действующим законодательством Российской Федерации, в частности, Федеральным законом №115-ФЗ.
- 11.1.10. Отказывать в совершении операций по счету Клиента в случаях и в порядке, установленных действующим законодательством Российской Федерации, в частности, Федеральными законами №115-ФЗ, №173-ФЗ от 28.06.2014 «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», статьей 142.4. части первой Налогового кодекса Российской Федерации.
- 11.1.11. Применять иные ограничения проведения операций по Счету, в случаях, установленных договорами (соглашениями) между Банком и Клиентом, действующим законодательством РФ, в т.ч. в отношении выполнения требований законодательства иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.
- 11.1.12. Со дня, следующего за датой расторжения Договора, не выдавать Клиенту и его Представителям документы и информацию о Клиенте и операциях по Счету.
- 11.1.13. Осуществлять иные действия в рамках прав, предоставленных Банку настоящим Договором и (или) действующим законодательством РФ.
- 11.2. **Банк обязуется:**
- 11.2.1. Проводить операции по Счету Клиента, в сроки и в порядке, определенные действующим законодательством, нормативными и инструктивными актами Банка России, Банковскими правилами, Договором КБО и настоящими Правилами.
- 11.2.2. Хранить тайну Счета, операций по Счету Клиента и сведений о Клиенте. Сведения об операциях и Счете могут быть предоставлены Клиенту, Представителю Клиента, а также иным лицам, в том числе государственным органам (их должностным лицам) исключительно в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством РФ.
- 11.2.3. Выдавать (предоставлять) Клиенту выписки с отражением всех операций по Счету в следующем порядке:
- 1) Выписки по Счету выдаются Банком не позднее окончания следующего рабочего дня после проведения операций по Счету, начиная со времени, определенного Банком как время начала обслуживания клиентов в соответствии с Графиком обслуживания клиентов.
Клиенту, использующему сервис Интернет-банк, выписки предоставляются в электронном виде, посредством самостоятельного формирования Клиентом выписки по Счету в сервисе Интернет-банк.
Клиенту, не использующему сервис Интернет-банк, выписки выдаются на бумажном

носителе при посещении Клиентом Банка.

- 2) Банк оставляет за собой право вносить уточнения в выписки (как в сформированные на бумажном носителе, так и в электронном виде) до 10:30 часов рабочего дня, следующего за днем проведения операций по Счету.
- 3) Для получения выписки Клиент обязан:
 - ежедневно самостоятельно получать выписки на бумажном носителе в Банке в подразделении, в котором Клиент состоит на обслуживании (в случае, если Клиент не использует сервис Интернет-банк в качестве доступа к Счету);
 - ежедневно, дважды в день: до 10:30 часов и после указанного времени, самостоятельно формировать в сервисе Интернет-банк выписки в электронном виде (в случае, если Клиент использует сервис Интернет-банк в качестве доступа к Счету);
 - ежедневно самостоятельно знакомиться с выписками, сформированными Банком, как в электронном виде, так и на бумажном носителе, в т.ч. с уточненными выписками.

Клиент, использующий сервис Интернет-банк, обязан получать выписку на бумажном носителе в порядке, установленном настоящим пунктом, в случае невозможности получения выписки в электронном виде с помощью сервиса Интернет-банк (в связи с проблемами каналов связи, неисправностями/сбоями в работе оборудования/программного обеспечения и т.п.).

- 4) Выдача (предоставление) выписки Клиенту является исполнением обязательства Банка, как оператора по переводу денежных средств, об информировании (уведомлении) Клиента, использующего сервис Интернет-банк, о совершении каждой операции, совершенной по Счету Клиента (в соответствии с частью 4 ст.9 Федерального закона N 161-ФЗ «О национальной платежной системе»), а также исполнением обязательства Банка об информировании (уведомлении) Клиента об исполнении его платежного поручения (в соответствии с частью 2 ст. 865 Гражданского кодекса Российской Федерации).
- 5) Если в течение двух рабочих дней после проведения операций по Счету в Банк не поступит письменное заявление Клиента о том, что Клиенту при посещении Банка не выдана выписка на бумажном носителе или о том, что Клиенту не предоставлена выписка в электронном виде с использованием сервиса Интернет-банк, обязательства Банка по выдаче (предоставлению) выписки Клиенту и по уведомлению Клиента о совершенных операциях по Счету считаются исполненными, а выписка – полученной Клиентом.
- 6) Клиент, использующий сервис Интернет-банк, на основании соответствующего заявления, представленного в Банк, вправе дополнительно к выпискам в электронном виде, получать выписки по Счету на бумажном носителе в порядке, установленном в настоящем пункте, с оплатой услуг Банка по выдаче выписок на бумажном носителе в соответствии с Тарифами Банка.

11.2.4. Обеспечивать Клиента по мере необходимости денежными чековыми книжками.

11.2.5. Выдавать Клиенту справки о наличии у него Счета в Банке, размере остатка денежных средств на Счете и проведенных по Счету операциях на основании письменного запроса Клиента.

11.2.6. Выдавать Клиенту копии исполненных распоряжений на бумажном носителе по форме, установленной для таких распоряжений, на основании письменного запроса Клиента в срок, не превышающий трех рабочих дней со дня поступления в Банк указанного запроса. На копиях исполненных распоряжений на бумажном носителе проставлять штамп Банка и подпись уполномоченного лица Банка.

12. Права и обязанности Клиента

12.1. **Клиент имеет право:**

- 12.1.1. Оформить заранее данный акцепт в электронном виде, подписав его электронной подписью, или на бумажном носителе в соответствии с п.5.12 настоящих Правил.
- 12.1.2. Расторгнуть Договор по основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ.
- 12.1.3. Распоряжаться денежными средствами в пределах кредитового остатка на Счете в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Договором.
- 12.1.4. Получать от Банка справки о наличии Счета, размере остатка денежных средств на Счете и проведенных по Счету операциях на основании письменного заявления, подписанного Уполномоченными лицами Клиента.
- 12.2. **Клиент обязуется:**
- 12.2.1. Своевременно оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами, действующими на момент совершения операции – самостоятельно или поручив это Банку в соответствии с порядком, установленным настоящим Договором. При отсутствии возможности самостоятельного списания Банком достаточной суммы со Счетов Клиента, Клиент обязан незамедлительно принять меры по полному и своевременному получению Банком денежных средств, достаточных для оплаты услуг Банка, обеспечив их перевод со счетов в других кредитных организациях или со счетов третьих лиц.
- 12.2.2. Письменно уведомить Банк о зачислении на Счет не принадлежащих Клиенту сумм, а также о случаях ошибочного проведения операций по Счету в срок, не превышающий 10 (Десяти) календарных дней после получения выписки по Счету. Если в указанный срок после получения выписки по Счету Клиент не уведомил Банк о наличии ошибок, остаток средств по Счету Клиента считается подтвержденным.
- При заключении с Банком Договора оказания услуг юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, с использованием системы сервиса Интернет-банк и выявлении Клиентом факта использования такого сервиса без согласия Клиента, Клиент обязан:
- направить Банку соответствующее уведомление, сформированное с помощью указанного сервиса, либо
 - вручить такое уведомление Банку в письменном виде **незамедлительно** после обнаружения факта использования сервиса Интернет-банк без согласия Клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения Клиентом выписки в электронном виде, содержащей сведения о совершенной операции по Счету.
- 12.2.3. Своевременно получать выписки по Счету и приложения к ним, подготовленные Банком согласно п.11.2.3 настоящих Правил оказания услуг, в т.ч. уточненные выписки.
- 12.2.4. Соблюдать требования действующих нормативных актов Центрального Банка РФ, банковских правил в части проведения кассовых операций и/или осуществления перевода денежных средств, а также действующих правил в связи с осуществлением Банком функций агента валютного контроля.
- 12.2.5. Своевременно уведомлять своих деловых партнеров об изменении номеров Счетов в Банке.
- 12.2.6. Без запроса Банка, в письменном виде уведомлять Банк об изменениях в учредительных, регистрационных документах, анкетных данных – своих, Бенефициарных владельцев, Выгодоприобретателей, Представителей Клиента, а также об изменениях места нахождения, контактной информации (номеров телефонов, почтового адреса, электронной почты и т.п.), печати, состава лиц, уполномоченных на распоряжение денежными средствами в соответствии с Карточкой, предоставлять Банку иную информацию, имеющую существенное значение для исполнения настоящего Договора. При этом Клиент обязуется предоставить в Банк надлежащим образом заверенные документы, подтверждающие произошедшие изменения, и новую Анкету Клиента, в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента возникновения таких изменений.
- 12.2.7. Без запроса Банка, представить в Банк новую Карточку в любом из следующих случаев:
- при замене или дополнении хотя бы одной подписи указанных в Карточке лиц;

- при замене (утере) или прекращении использования печати, оттиск которой проставлен в Карточке;
- при изменении фамилии, имени, отчества указанного в Карточке лица;
- в случаях изменения наименования и (или) организационно-правовой формы клиента - юридического лица;
- в случае досрочного прекращения (приостановления) полномочий органов управления клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации;

в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента возникновения таких изменений (с момента наступления указанных событий).

Представление в Банк новой Карточки должно сопровождаться одновременным представлением документов, подтверждающих полномочия указанных в карточке лиц на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, а также документов, удостоверяющих личность лица (лиц), наделенного (наделенных) правом подписи. Банк не вправе принимать новую Карточку без представления указанных документов, кроме случаев, когда указанные документы представлялись в Банк ранее и Банк ими уже располагает.

- 12.2.8. По запросу Банка, в сроки, установленные в запросе, представить в Банк обновленную Анкету Клиента и документально подтвержденную информацию, касающуюся осуществляемых операций с денежными средствами и/или иным имуществом, о своих Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах и Представителях, в том числе в случаях, предусмотренных п.11.1.6 настоящих Правил, а также документы и информацию, затребованные Банком при осуществлении мероприятий и функций, предусмотренных законодательством о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.
- 12.2.9. Выполнять требования действующего законодательства РФ, в частности законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.
- 12.2.10. В случае закрытия всех Счетов в Банке, снять с учета в Банке все внешнеторговые контракты Клиента, обязательства по которым не исполнены.
- 12.2.11. Выполнять иные обязанности, предусмотренные настоящим Договором и (или) действующим законодательством РФ.
- 12.2.12. При получении запроса банка-корреспондента Банка в отношении трансграничного перевода Клиента / в пользу Клиента своевременно предоставить Банку ответ на запрос, конкретно и полно ответив на поставленные вопросы, и при необходимости, предоставив подтверждающие документы.
- При необходимости перевода ответа на запрос банка-корреспондента на иностранный язык, расходы по профессиональному переводу текста несет Клиент.
- 12.2.13. Настоящим Клиент подтверждает, что он уведомлен о вероятности блокирования иностранным банком – корреспондентом / иностранным банком-посредником перевода денежных средств при наличии в распоряжении информации, связанной с Республикой Крым, иностранными предприятиями военно-промышленного комплекса, товарами двойного назначения (в адресе, наименовании, назначении платежа), иной информации, для уточнения которой иностранный банк может направить в Банк комплаенс-запрос.
- 12.2.14. При совершении Операции по переводу денежных средств по Распоряжению Клиента, в том числе, Операции по трансграничному переводу денежных средств, предварительно, до подачи (или одновременно с подачей) в Банк Распоряжения на осуществление такого перевода подать в письменном виде Банку перечень банков – корреспондентов/посредников, выбранных Клиентом для исполнения такого Распоряжения (маршрут платежа).
- В случае невыполнения Клиентом указанной обязанности Стороны исходят из того, что Клиент без каких-либо дополнительных формальностей доверил Банку выбрать маршрут платежа самостоятельно и Банк вправе по своему усмотрению и без уведомления Клиента выбирать (привлекать) банки – корреспонденты/посредники для исполнения Распоряжения Клиента, в этом случае самостоятельно выбранный Банком маршрут платежа является

одобренным Клиентом. Кроме того, при совершении Операции по переводу денежных средств по Распоряжению Клиента, в том числе, Операции по трансграничному переводу денежных средств, Клиент обязан содействовать Банку в розыске (в том числе, в уточнении места нахождения денежных средств перевода, их статуса и т.п.), в частности, путем направления Клиентом запросов своим контрагентам/партнерам, связанным с разыскиваемым переводом денежных средств, и незамедлительно письменно сообщать Банку полученные в результате таких запросов сведения с приложением полученных Клиентом документов.

13. Ответственность сторон

- 13.1. За несвоевременное зачисление на Счет поступивших Клиенту денежных средств либо в случае необоснованного списания Банком денежных средств со Счета Клиента, а также при невыполнении распоряжений Клиента о перечислении денежных средств со Счета либо их выдаче со счета Банк уплачивает на эту сумму пени за фактическое количество дней просрочки:
- в российских рублях – из расчета $1/365$ ключевой ставки Банка России, действующей на момент исполнения обязательства за каждый день просрочки,
 - в иностранной валюте – из расчета $2/365$ процентов за каждый день просрочки
- 13.2. За нарушение сроков уведомления Банка о фактах зачисления на Счет Клиента не принадлежащих ему средств Клиент уплачивает Банку пени на эту сумму, которые определяются:
- в российских рублях – из расчета $1/365$ ключевой ставки Банка России, действующей на момент выявления факта пользования чужими денежными средствами; за каждый день просрочки;
 - в иностранной валюте – из расчета $2/365$ процентов за каждый день нахождения денежных средств на счете Клиента.
- 13.3. Банк не несет ответственности:
- a) за неисполнение распоряжений о совершении операций по Счету в случаях, установленных в п. 5.17., 11.1.2. и 14.1. настоящих Правил оказания услуг;
 - b) за задержки совершения операций по Счету, произошедшие по вине третьих лиц;
 - c) за аннулирование (возврат) расчетного документа, принятого к исполнению, либо задержку исполнения такого документа в случае, если это явилось следствием ошибочных, противоречивых либо неясных платежных инструкций, допускающих двойное толкование (при этом Банк в установленный действующим законодательством срок доводит до Клиента информацию о причинах неисполнения или задержки исполнения расчетного документа);
 - d) за исполнение/неисполнение распоряжений о совершении операций по Счету Клиента, когда такое исполнение/неисполнение произошло на основании имеющихся в Банке документов (сведений), в том числе за исполнение распоряжений о совершении операций по Счету Клиента, подписанных лицами, указанными в предоставленной Банку Карточке, в случае, если полномочия таких лиц на момент совершения операции по Счету были прекращены либо изменены по каким-либо основаниям, но Банк не был об этом заранее письменно извещен.
 - e) за убытки и за иные неблагоприятные последствия (в частности, за ненадлежащее совершение, задержку совершения, невозможность совершения, отказ в совершении операции по зачислению, перечислению и выдаче соответствующих сумм со счета, включая по операции конвертации (обмена, купли-продажи) одной валюты в другую, в том числе, когда такие невозможность / отказ сопровождаются невозвратом Клиенту суммы перевода денежных средств), возникшие в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств, предусмотренных Правилами КБО (в частности, при осуществлении Банком перевода денежных средств в иностранной

валюте), если они возникли в результате любого из обстоятельств, наступивших не по вине Банка.

К таким обстоятельствам Стороны, в частности, относят:

- обстоятельства непреодолимой силы, в том числе стихийные бедствия, военные действия, гражданские беспорядки, решения органов законодательной и (или) исполнительной власти РФ и (или) Банка России, официальных органов иностранных государств,
 - действия / бездействие любого из российских и (или) иностранных банков-корреспондентов, банков-посредников, банков – получателей средств, связанные, в частности, с применением мер по блокировке счетов или операций, других ограничительных мер в отношении самого Банка и(или) в отношении граждан РФ / иностранных граждан, российских / иностранных юридических лиц (включая физических и/или юридических лиц – Клиентов) и (или) в отношении операций / сделок, совершаемых Банком по исполнению поручения (распоряжения) таких граждан и / или юридических лиц(включая исполнение распоряжения Клиента - физического лица или юридического лица),
 - другие обстоятельства, препятствующие исполнению Банком и (или) Клиентом обязательств, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и (или) настоящими Правилами и (или) Правилами КБО.
- f) за убытки и за иные неблагоприятные последствия, возникшие в результате исполнения Банком условий настоящих Правил и (или) условий Правил КБО.
- 13.4. Риски наступления неблагоприятных последствий, вызванных обстоятельствами, перечисленными в п. 14.3. настоящих Правил оказания услуг, Клиент принимает на себя.
- 13.5. Клиент несет ответственность за:
- за своевременную актуализацию контактных данных, предоставленных Банку, и используемых последним для уведомления Клиента по вопросам, связанным с проведением операций по Счету;
 - за своевременное получение выписок по Счету согласно п.11.2.3 настоящих Правил оказания услуг.
- 13.6. Клиент считается уведомленным о невозможности исполнения Банком его распоряжений или об уточнении выписки по Счету, в случаях, предусмотренных настоящим Договором, если подготовленная Банком выписка по Счету согласно требованиям п.11.2.3. не была Клиентом получена.
- 13.7. Клиент несет ответственность за полноту, корректность и своевременность предоставляемых Банку ответов на запросы банков – корреспондентов / иностранных банков-посредников по трансграничным переводам, в т.ч. ответов, составленных на иностранном языке.

14. Обстоятельства непреодолимой силы

- 14.1. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение обязательств по Договору в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, прямо или косвенно запрещающих указанные в Договоре виды деятельности; препятствующих осуществлению Сторонами своих функций по Договору.

К обстоятельствам непреодолимой силы относятся: стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, военные действия, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, иные обстоятельства, не зависящие от волеизъявления Сторон.

15. Срок действия Договора, порядок его расторжения и закрытия Счета

- 15.1. Договор вступает в силу с даты его заключения в соответствии с п. 4.2. Договор действует в течение неопределенного срока.

- 15.2. Клиент вправе расторгнуть Договор в любое время, предоставив в Банк письменное заявление о закрытии всех Счетов в Банке с подтверждением остатка денежных средств на день предоставления заявления и указанием, куда перечислить указанный остаток. Клиент вправе закрыть Счета в Банке без расторжения Договора.
- Остаток денежных средств на счете выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее 7 (семи) дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента.
- 15.3. Так как Договор заключается в рамках Договора КБО, прекращение Договора не влечет расторжения Договора КБО. При этом расторжение Договора КБО влечет расторжение Договора.
- 15.4. При наличии на Счете денежных средств и действующих ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете, в том числе при наличии ареста, наложенного на денежные средства на Счете, приостановлении операций по Счету на основании решения налогового органа, блокировании (замораживании) денежных средств на Счете, закрытие Счета производится после отмены указанных ограничений, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств с банковского счета.
- 15.5. Банк вправе расторгнуть Договор по своей инициативе во внесудебном порядке:
- при отсутствии в течение 6 (Шести) месяцев денежных средств на Счете и операций по Счету⁵. В этом случае Банк должен направить Клиенту предупреждение о расторжении Договора в письменной форме или иным способом, согласованным с Клиентом, в т.ч. с использованием сервиса Интернет-банк. Договоры считаются расторгнутыми по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если в течение этого срока денежные средства на Счет Клиента не поступили;
 - при ликвидации Клиента (на основании информации, размещенной на официальном сайте ФНС России www.nalog.ru). Письменное уведомление Клиенту в этом случае не направляется. Расходные операции на основании распоряжений Клиента по Счету не проводятся.
 - в случае непредоставления Клиентом, являющимся иностранным налогоплательщиком информации, необходимой для его идентификации в качестве иностранного налогоплательщика и/или непредоставления согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган в соответствии с требованиями:
 - Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (в этом случае Клиент - иностранный налогоплательщик должен быть уведомлен о расторжении Договора за тридцать рабочих дней до дня его расторжения).
 - Федерального закона от 27.11.2017 N 340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний» (при расторжении Банком в одностороннем порядке Договора Банк должен уведомить об этом Клиента не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия решения).
- 15.6. По требованию Банка Договор с Клиентом может быть расторгнут судом в следующих случаях:
- когда сумма денежных средств, находящихся на счете Клиента, окажется ниже минимального размера, предусмотренного Тарифами или дополнительным соглашением

⁵ Если в рамках Договора открыто несколько Счетов, то при отсутствии в течение 6 (шести) месяцев денежных средств и операций по одному из Счетов, Договор продолжает действовать в отношении Счетов, на которых имеются денежные средства и по которым Клиентом проводятся операции.

к Договору (если такое дополнительное соглашение будет заключено), в случае если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения Банка об этом;

– при отсутствии операций по этому счету в течение 6 (Шести) месяцев.

- 15.7. Банк вправе расторгнуть Договор в случаях, установленных законом, в частности, п. 5.2 ст. 7 Федерального закона №115-ФЗ, в том числе в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании п. 11 статьи 7 указанного закона.

В случае, указанном в предыдущем абзаце, Договор считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о его расторжении.

Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора до дня, когда Договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по банковскому Счету Клиента, за исключением операций по начислению процентов в соответствии Договором банковского счета и/или с отдельным дополнительным соглашением к Договору (если такое соглашение будет заключено), операции по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, предусмотренных 2-м абзацем п. 3 статьи 859 Гражданского кодекса РФ.

- 15.8. В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на счете в течение шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк обязан зачислить денежные средства на специальный счет в Банке России. Порядок открытия и ведения указанного специального счета, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с этого счета устанавливается Банком России.

В случае расторжения Договора по счетам в иностранной валюте Банк обязан осуществить продажу иностранной валюты по курсу, установленному Банком на день продажи иностранной валюты и перечислить денежные средства в валюте Российской Федерации на указанный счет в Банке России.

По письменному требованию Клиента, содержащему реквизиты счета для зачисления (возврата) Банком денежных средств, Банк осуществляет возврат денежных средств в валюте Российской Федерации в сумме, ранее перечисленной Банком на специальный счет в Банке России.

- 15.9. Уведомление о расторжении Договора направляется Банком по последнему известному адресу, который Клиент сообщил Банку.
- 15.10. Расторжение Договора является основанием закрытия всех Счетов Клиента.

16. Порядок разрешения споров

- 16.1. 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 Правил КБО. В случае, если спор не урегулирован в претензионном порядке, он рассматривается в Арбитражном суде Калининградской области.
- 16.2. Вопросы, не урегулированные Правилами КБО и настоящими Правилами, решаются в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, нормативных и инструктивных актов Банка России и других уполномоченных органов.

Приложение 1. Форма Заявления на открытие банковских счетов и расчетно-кассовое обслуживание

Заявление на открытие банковских счетов и расчетно-кассовое обслуживание

« _____ » _____ 20__ г.

(полное наименование юридического лица в соответствии с учредительными документами / фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой)	
ИНН	КПП
Почтовый адрес Клиента (для получения корреспонденции, направляемой Банком):	
Контактный телефон для связи с Клиентом	
Адрес электронной почты Клиента	
По законодательству Российской Федерации являемся	
<input type="checkbox"/> резидентом <input type="checkbox"/> нерезидентом	

Для новых⁶ клиентов Банка:

- Настоящим заявляем о заключении Договора комплексного банковского обслуживания и Договора банковского счета путем присоединения в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ к «Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)» (далее - Правила КБО), «Правилам оказания услуги открытия и ведения счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)» (далее - Правила оказания услуг открытия банковских счетов и расчетно-кассового обслуживания) и Тарифам КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» в целом.

Подтверждаем, что до заключения Договора КБО и Договора банковского счета, ознакомились с положениями выше указанных Правил и Тарифов Банка, размещенных на официальном сайте КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) в сети Интернет <https://www.energotransbank.com/>, а также подтверждаем свое согласие с условиями Договора КБО, Договора банковского счета и Тарифов Банка и обязуемся их выполнять.

В рамках Договора КБО и Договор банковского счета просим предоставить услугу «Открытие банковских счетов и расчетно-кассовое обслуживание Клиентов» и открыть следующие счета (далее – Счета):

Для действующих⁷ Клиентов Банка:

- Просим на основании Договора банковского счёта от « _____ » _____ 20__ № _____, заключенного в рамках Договора КБО открыть следующие счета (далее – Счета):

Выбрать необходимое:	Вид Счёта	Валюта счета			
		Количество счетов в валюте РФ	Количество счетов в долларах США	Количество счетов в евро	Количество счетов в иной валюте <i>(указать наименование)</i>
<input type="checkbox"/>	Расчётный счёт				

Для совершения операций по Счёту(-ам) просим использовать образцы подписей и оттиска печати, заявленные:

<input type="checkbox"/>	В представленной в Банк Карточке с образцами подписей и оттиска печати
<input type="checkbox"/>	В действующей Карточке с образцами подписей и оттиска печати, ранее представленной в Банк к счёту № _____.

Наименования выбранных Тарифных планов:

⁶ Клиент, с которым не заключен Договор банковского счета и Договора комплексного банковского обслуживания

⁷ Клиент, с которым на момент подачи настоящего Заявления заключен Договор банковского счета в рамках Договора КБО.

в рублях Российской Федерации	
в иностранной валюте	

С взиманием платы за открытие счета(-ов) в соответствии с Тарифами Банка, с которыми ознакомлены, **согласны. Уведомлены**, что в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ в заключении Договора банковского счета (открытия счета) **может быть отказано**.

Сообщение о реквизитах открытого счета(-ов) / об отказе в заключении договора банковского счета просим направить следующим способом (*отметить нужное*):

- выдать Представителю Клиента лично
- направить в сервисе Интернет-банк
- направить по электронной почте, по адресу, указанному Клиентом в настоящем Заявлении об открытии счета и оказании расчетных и кассовых услуг
- направить почтой заказным письмом с уведомлением по адресу, указанному Клиентом в настоящем Заявлении об открытии счета и оказании расчетных и кассовых услуг

Я, как представитель Клиента, заявляю и соглашаюсь со следующим:

О направлении документов в электронном виде

- Прошу принимать в электронном виде документы, связанные с государственной регистрацией юридического лица, при его создании, реорганизации, при внесении изменений в учредительные документы, постановкой на учет в налоговом органе физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в форме электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью Федеральной налоговой службы, направленные с адреса электронной почты Клиента, указанного в настоящем Заявлении, на адрес электронной почты Банка.
- Подтверждаю, что направляемые по указанным адресам электронной почты документы, в формате файлов, помещенных в архив, содержащих непосредственно документы и файлы усиленной квалифицированной электронной подписи Федеральной налоговой службы, полученные от Федеральной налоговой службы, не подвергались изменениям.
- Подтверждаю, что согласен с тем, что Банк оставляет за собой право отказать в приеме документов по указанным электронным каналам связи и потребовать предоставления документов на бумажных носителях, в случае наличия в направленных в Банк электронных документах признаков произведенных изменений, и/или признаков неблагонадежности направленного электронного письма и/или вложенных в него файлов.

Согласие на предоставление информации/ документов по незащищенным каналам связи

Даю Банку согласие направлять Клиенту в открытом виде (по протоколу SMTP) уведомления о расторжении Договора КБО / Договора банковского счета, а также информацию, указанную ниже, на адрес электронной почты Клиента, указанный Клиентом в настоящем Заявлении

Перечень информации / документов, которые Банк может предоставить по незащищенным каналам связи:

- сведения о номерах банковских счетов / вкладов (депозитов);
- сведения о реквизитах расчётных документов, поступивших в Банк к банковским счетам/ вкладам (депозитам) Клиента;
- сведения о фактах открытия / закрытия / изменения реквизитов банковских счетов / вкладов (депозитов) Клиента;
- сведения о выданных Клиентом доверенностях, о лицах, уполномоченных от имени Клиента на распоряжение денежными средствами, заключение / изменение / расторжение сделок, наделенных правом подписи платёжных документов;
- скан-копии любых документов, предоставленных Клиентом в Банк, или планируемых к подписанию (проекты), в том числе: анкеты, заявления, акты, письма, предложения по условиям сделок, гражданско-правовые договоры с Банком, кредитно-обеспечительная документация;
- расчёт процентов, комиссий и прочих сумм, уплачиваемых Банку Клиентом;
- скан-копии и проекты договоров (контрактов), заключённых между Клиентом и его контрагентами, независимых гарантий, аккредитивов и иных документов, связанных с заключением документарных сделок;
- документы и информация по переписке с принципалами о требованиях платежа по независимым гарантиям;
- иная информация по запросу Клиента.

Настоящим заявляю и подтверждаю, что Клиент:

- осознаёт, что электронная почта и телефонная связь не являются безопасными каналами передачи информации;
- осведомлён о том, что электронная почта, отправляемая по протоколу SMTP в открытом виде, а также телефонная связь не позволяют достоверно установить отправителя / получателя и гарантировать конфиденциальность информационного обмена;
- соглашается с тем, что сообщение, направляемое посредством электронной почты с использованием сети Интернет, считается полученным Клиентом в момент его отправки Банком на указанные в настоящем заявлении адреса электронной почты;
- предупреждён о том, что передача информации посредством электронной почты и телефонной связи несёт риск несанкционированного получения направляемой информации сторонними лицами;
- принимает все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности передаваемой информации, в том числе риски убытков, связанные с разглашением информации третьим лицам;
- при предоставлении информации/ документов посредством электронной почты и телефонной связи Банк не несёт ответственность в случае, если такая информация станет известной сторонним лицам;
- осведомлён о возможности электронного документооборота с Банком с использованием защищённых каналов связи.

По комиссиям Банка, взимаемым с учетом НДС, просим Банк выставить счета-фактуры:

- на бумажном носителе
- в электронном виде через оператора электронного документооборота*:

Наименование оператора ЭДО Клиента _____

Идентификатор участника ЭДО _____

* Выставление Банком счетов-фактур в электронном виде осуществляется только при условии использования Клиентом одной из системы электронного документооборота из Реестра операторов электронного документа оборота в соответствии с Приказом ФНС России от 29.10.2021 № ЕД-7-26/936@.

Подпись Клиента/ уполномоченного представителя Клиента:

(фамилия, имя, отчество Клиента/ должность, фамилия, имя, отчество представителя Клиента)

Документ, подтверждающий полномочия представителя Клиента:

Подпись:
М.П.

Отметки Банка

Банк подтверждает:

факт⁸ заключения с Клиентом – _____, ИНН _____
(наименование Клиента)
«__» _____ 20__ года Договора банковского счета № _____ в рамках Договора КБО и открытия Клиенту банковских счетов:

факт⁹ открытия с Клиентом – _____, ИНН _____
(наименование Клиента)
банковских счетов в рамках ранее заключенного Договора банковского счета от «__» _____ 20__ года № _____ в рамках Договора КБО:

№ счета ¹⁰	Валюта счета	Дата открытия

Счет (а) открыты в

наименование подразделения Банка

адрес места нахождения подразделения Банка

Реквизиты Банка:

БИК	
ИНН/КПП	
ОГРН	
№ корреспондентского счета	

фамилия, имя, отчество, должность уполномоченного лица Банка
действующий на основании _____

наименование документа – Устав, Доверенность

подпись

М.П.

⁸ Заполняется для Клиентов, которые ранее (до предоставления в Банк настоящего Заявления) не присоединились к Правилам КБО и Правилам оказания услуг открытия банковских счетов и расчетно-кассового обслуживания.

⁹ Заполняется для Клиентов, которые ранее (до предоставления в Банк настоящего Заявления) присоединились к Правилам КБО и Правилам оказания услуг открытия банковских счетов и расчетно-кассового обслуживания.

¹⁰ Номер транзитного валютного счета указывается в случае открытия счета в иностранной валюте Клиенту-резиденту.

Приложение 2.1. Форма Справки – подтверждение о заключении Договора КБО

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)
Ул. Клиническая, 83а,
Калининград, 236016, Россия
Тел. +7 (4012) 59-00-99
Факс +7 (4012) 45-19-38
mail@energotransbank.com

Корреспондентский счет
в Отделении Калининград
№ 30101 810 8 0000 0000701
ИНН 3906098008
БИК № 042748701
Генеральная лицензия ЦБ РФ №1307
от 22 марта 2016 года



www.energotransbank.com

_____ № _____
на № _____ от _____

Справка – подтверждение о заключении Договора КБО

Настоящим КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) подтверждает, что «__» _____ 20__ г. с
Клиентом _____,

(наименование клиента или Ф.И.О. индивидуального предпринимателя, лица, занимающегося частной практикой)

ИНН _____ заключен Договора комплексного банковского обслуживания.

Ранее заключенные договоры банковского счета:

№ счета	№ и дата Договора банковского счета

продолжают действовать в редакции «Правил 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)» в рамках Договора КБО.

фамилия, имя, отчество, должность уполномоченного лица Банка
действующий на основании _____
наименование документа – Устав, Доверенность

Подпись

М.П.

Приложение 2.2. Форма Справки – подтверждение о заключении Договора КБО (для МФКБ¹¹)

МОСКОВСКИЙ
ФКБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)
Ул. Солянка, 3, стр. 3,
Москва, 109028, Россия
Тел., факс: +7 (495) 660-04-01
mail@msk.energotransbank.com

Корр. счет в Отделении 3
Москва
№ 30102 810 5 4525 0000227
ИНН 3906098008
БИК 044525227
Генеральная лицензия ЦБ РФ
№1307
от 22 марта 2016 года



www.energotransbank.com

_____ № _____
на № _____ от _____

Справка – подтверждение о заключении Договора КБО

Настоящим МОСКОВСКИЙ ФИЛИАЛ КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) подтверждает, что
«__» _____ 20__ г. с Клиентом _____

(наименование клиента или Ф.И.О. индивидуального предпринимателя, лица, занимающегося частной практикой)

ИНН _____ заключен Договор комплексного банковского обслуживания.

Ранее заключенные договоры банковского счета:

№ счета	№ и дата Договора банковского счета

продолжают действовать в редакции «Правил 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)» в рамках Договора КБО.

фамилия, имя, отчество, должность уполномоченного лица Банка
действующий на основании _____
наименование документа – Устав, Доверенность

Подпись

М.П.

¹¹ МОСКОВСКИЙ ФИЛИАЛ КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)

Приложение 3. Форма Заявления на открытие банковских счетов и расчетно-кассовое обслуживание (направляется с использованием сервиса Интернет-банк)

Заявление на открытие последующих банковских счетов и расчетно-кассовое обслуживание¹²

№ _____ от _____

(полное наименование юридического лица в соответствии с учредительными документами / фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой)	
ИНН	КПП
По законодательству Российской Федерации являемся (указывается один из вариантов)	резидентом / нерезидентом

Просим на основании заключенного ранее Договора банковского счета в рамках Договора КБО открыть следующие счета (далее - Счета):

Вид Счёта	Валюта счета			
	Количество счетов в валюте РФ	Количество счетов в долларах США	Количество счетов в евро	Количество счетов в иной валюте (указать наименование)
Расчетный				

Для совершения операций по Счёту(-ам) просим использовать образцы подписей и оттиска печати, заявленные в представленной в Банк Карточке с образцами подписей и оттиска печати.

Наименования выбранных Тарифных планов:

в рублях Российской Федерации	
в иностранной валюте	

С взиманием платы за открытие счета(-ов) в соответствии с Тарифами Банка, с которыми ознакомлены, **согласны**.

Уведомлены, что в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ в заключении Договора банковского счета (открытии счета) **может быть отказано**.

Сообщение о реквизитах открытого счета(-ов) / об отказе в заключении договора банковского счета просим направить следующим способом (указывается один из вариантов):

- выдать Представителю Клиента лично
- направить с использованием сервиса Интернет-банк
- направить по электронной почте, по адресу _____

Я, как представитель Клиента, заявляю и соглашаюсь со следующим:

Настоящим подтверждаю, что изменений в сведениях о Клиенте, Представителе(-ях) Клиента, Бенефициарном(-ых) владельце(-ах), Выгодоприобретателе(-ях), в том числе, в отношении наличия / отсутствия иностранного налогового резидентства, лицензий, доменного имени, контактных данных, ранее предоставленных в Банк, не произошло.

О направлении документов в электронном виде

¹² Заявление направляется с использованием сервиса Интернет-банк

- Прошу принимать в электронном виде документы, связанные с государственной регистрацией юридического лица, при его создании, реорганизации, при внесении изменений в учредительные документы, постановкой на учет в налоговом органе физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в форме электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью Федеральной налоговой службы, направленные с электронного адреса Клиента, указанного в настоящем Заявлении, на адрес электронной почты Банка.
- Подтверждаю, что направляемые по указанным электронным адресам документы, в формате файлов, помещенных в архив, содержащих непосредственно документы и файлы усиленной квалифицированной электронной подписи Федеральной налоговой службы, полученные от Федеральной налоговой службы, не подвергались изменениям.
- Подтверждаю, что согласен с тем, что Банк оставляет за собой право отказать в приеме документов по указанным электронным каналам связи и потребовать предоставления документов на бумажных носителях, в случае наличия в направленных в Банк электронных документах признаков произведённых изменений, и/или признаков неблагонадёжности направленного электронного письма и/или вложенных в него файлов.

Согласие на предоставление информации/ документов по незащищённым каналам связи

Даю Банку согласие направлять Клиенту в открытом виде (по протоколу SMTP) уведомления о расторжении Договора КБО / Договора банковского счета, а также информацию, указанную ниже, на адрес электронной почты Клиента, указанный Клиентом в настоящем Заявлении

Перечень информации / документов, которые Банк может предоставить по незащищенным каналам связи:

- сведения о номерах банковских счетов / вкладов (депозитов);
- сведения о реквизитах расчётных документов, поступивших в Банк к банковским счетам/ вкладам (депозитам) Клиента;
- сведения о фактах открытия / закрытия / изменения реквизитов банковских счетов / вкладов (депозитов) Клиента;
- сведения о выданных Клиентом доверенностях, о лицах, уполномоченных от имени Клиента на распоряжение денежными средствами, заключение / изменение / расторжение сделок, наделенных правом подписи платёжных документов;
- скан-копии любых документов, предоставленных Клиентом в Банк, или планируемых к подписанию (проекты), в том числе: анкеты, заявления, акты, письма, предложения по условиям сделок, гражданско-правовые договоры с Банком, кредитно-обеспечительная документация;
- расчёт процентов, комиссий и прочих сумм, уплачиваемых Банку Клиентом;
- скан-копии и проекты договоров (контрактов), заключённых между Клиентом и его контрагентами, независимых гарантий, аккредитивов и иных документов, связанных с заключением документарных сделок;
- документы и информация по переписке с принципалами о требованиях платежа по независимым гарантиям;
- иная информация по запросу Клиента.

Настоящим заявляю и подтверждаю, что Клиент:

- осознаёт, что электронная почта и телефонная связь не являются безопасными каналами передачи информации;
- осведомлён о том, что электронная почта, отправляемая по протоколу SMTP в открытом виде, а также телефонная связь не позволяют достоверно установить отправителя / получателя и гарантировать конфиденциальность информационного обмена;
- соглашается с тем, что сообщение, направляемое посредством электронной почты с использованием сети Интернет, считается полученным Клиентом в момент его отправки Банком на указанные в настоящем заявлении адреса электронной почты;
- предупреждён о том, что передача информации посредством электронной почты и телефонной связи несёт риск несанкционированного получения направляемой информации сторонними лицами;
- принимает все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности передаваемой информации, в том числе риски убытков, связанные с разглашением информации третьим лицам;
- при предоставлении информации/ документов посредством электронной почты и телефонной связи Банк не несёт ответственность в случае, если такая информация станет известной сторонним лицам;
- осведомлён о возможности электронного документооборота с Банком с использованием защищённых каналов связи.

По комиссиям Банка, взимаемым с учетом НДС, просим Банк выставить счета-фактуры:

- на бумажном носителе
- в электронном виде через оператора электронного документооборота*:

Наименование оператора ЭДО Клиента _____

Идентификатор участника ЭДО _____

* Выставление Банком счетов-фактур в электронном виде осуществляется только при условии использования Клиентом одной из системы электронного документооборота из Реестра операторов электронного документа оборота в соответствии с Приказом ФНС России от 29.10.2021 № ЕД-7-26/936@.

Подпись Клиента/ уполномоченного представителя Клиента

Отметки Банка

Банк подтверждает:

факт¹³ заключения с Клиентом – _____, ИНН _____
(наименование Клиента)
« ____ » _____ 20__ года Договора банковского счета № _____ в рамках Договора КБО и
открытия Клиенту банковских счетов:

факт¹⁴ открытия с Клиентом – _____, ИНН _____
(наименование Клиента)
банковских счетов в рамках ранее заключенного Договора банковского счета от « ____ » _____ 20__ года № _____
в рамках Договора КБО:

№ счета ¹⁵	Валюта счета	Дата открытия

Счет (а) открыты в

наименование подразделения Банка

адрес места нахождения подразделения Банка

Реквизиты Банка:

БИК	
ИНН/КПП	
ОГРН	
№ корреспондентского счета	

фамилия, имя, отчество, должность уполномоченного лица Банка
действующий на основании _____.

наименование документа – Устав, Доверенность

подпись

М.П.

¹³ Заполняется для Клиентов, которые ранее (до предоставления в Банк настоящего Заявления) не присоединились к Правилам КБО и Правилам оказания услуг открытия банковских счетов и расчетно-кассового обслуживания.

¹⁴ Заполняется для Клиентов, которые ранее (до предоставления в Банк настоящего Заявления) присоединились к Правилам КБО и Правилам оказания услуг открытия банковских счетов и расчетно-кассового обслуживания.

¹⁵ Номер транзитного валютного счета указывается в случае открытия счета в иностранной валюте Клиенту-резиденту.

Приложение 4. Форма Заявления об использовании ИС «Одно окно» при совершении операций по Счету в Банке

Заявление об использовании ИС «Одно окно» при совершении операций по Счету в Банке

« _____ » _____ 20__ г.

(полное наименование юридического лица в соответствии с учредительными документами / фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой)	
ИНН	
КПП	

Просим на основании заключенного Договора банковского счета, Договора оказания услуг юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, с использованием сервиса Интернет-банк, в рамках Договора Комплексного банковского обслуживания предоставить возможность совершения операций по Счету в Банке с использованием Информационной системы «Одно окно» (далее – ИС «Одно Окно»).

Настоящим подтверждаем, что представители Клиента, подписавшие своей Усиленной квалифицированной электронной подписью (далее – УКЭП) уведомления (запросы), направленные в Банк из ИС «Одно окно», имеют все права и наделены соответствующими полномочиями на основании доверенностей/машиночитаемых доверенностей Клиента, оформленных в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом от 06.04.2011 №63-ФЗ «Об электронной подписи», и которые Клиент обязуется представить в Банк по запросу Банка для проверки полномочий представителя Клиента (в случае отсутствия в Банке доверенностей/машиночитаемых доверенностей Клиента):

ФИО физического лица	Документ, удостоверяющий личность (наименование, серия, номер, кем и когда выдан)

Настоящим подтверждаем, что запросы Клиента на получение информации об исполнении распоряжения о переводе денежных, направленные из ИС «Одно окно» в Банк, подписанные УКЭП одним из выше указанных должностных лиц, являются согласием Клиента на предоставление информации, составляющей банковскую тайну в соответствии с частью 6 статьи 47.1 Федерального закона от 8 декабря 2003 г. № 164-ФЗ «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности».

Подпись Клиента/ уполномоченного представителя Клиента:	
_____ <i>(фамилия, имя, отчество Клиента/ должность, фамилия, имя, отчество представителя Клиента)</i>	
Документ, подтверждающий полномочия представителя Клиента:	
Подпись: М.П.	
Отметки Банка:	

Приложение 5. Форма Заявления на подключение / отключение / изменение параметров юридического лица (индивидуального предпринимателя) и его ТСП в Сервисе В2В

**ЗАЯВЛЕНИЕ
на подключение / отключение / изменение параметров юридического лица
(индивидуального предпринимателя) и его ТСП в Сервисе В2В**

« ____ » _____ 20__ г.

(полное наименование юридического лица в соответствии с учредительными документами / фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя)		
ИНН	КПП	
ОГРН / ОГРНИП		
Просим произвести следующие действия		
<input type="checkbox"/> Зарегистрировать Клиента и расчетный счет Клиента для Сервиса В2В		
<input type="checkbox"/> Зарегистрировать ТСП (вид деятельности) Клиента для получения переводов В2В		
<input type="checkbox"/> Изменить данные Клиента и (или) параметры ТСП		
<input type="checkbox"/> Отключить Клиента и расчетный счет Клиента для прекращения предоставления Сервиса В2В		
<input type="checkbox"/> Отключить ТСП (вид деятельности) Клиента для прекращения получения переводов В2В		
<input type="checkbox"/> Зарегистрировать статический QR-код (Многоразовую платежную ссылку) для получения переводов В2В со следующими параметрами: <i>(при необходимости проставьте отметки и укажите информацию в нижеуказанных полях для регистрации параметров переводов В2В с указанными вами значениями)</i> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> <i>если значение любого из нижеуказанных параметров <u>не зарегистрировано</u> для статического QR-кода (Многоразовой платежной ссылки), то эта информация обязательно заполняется отправителем вручную при отправке Перевода В2В;</i> <input type="checkbox"/> <i>если значение любого из нижеуказанных параметров <u>зарегистрировано</u> для статического QR-кода (Многоразовой платежной ссылки), то его корректировка отправителем перевода при отправке Перевода В2В не допускается (невозможна).</i> 		
<input type="checkbox"/> Назначение платежа в статическом QR-коде: <i>(отражается в реквизите «Назначение платежа» при формировании платежного документа; указывается информация о назначении выполняемых Переводов В2В, наименовании товаров (работ, услуг), оплата которых осуществляется в рамках Переводов В2В, а также иная информация, позволяющая Банку однозначно установить экономический смысл выполняемых операций по зачислению денежных средств в сумме переводов В2В, поступающих на расчетный счет клиента с использованием регистрируемого Банком статического QR-кода (Многоразовой платежной ссылки))</i>		
<input type="checkbox"/> Сумма платежа в статическом QR-коде: <i>(отражается в реквизите «Сумма» при формировании платежного документа; указывается сумма одного перевода В2В (цифрами и прописью), совершаемого с использованием регистрируемого Банком статического QR-кода (Многоразовой платежной ссылки))</i>		
<input type="checkbox"/> Факт взимания НДС в статическом QR-коде при совершении перевода В2В: <i>(в случае проставления отметки, в реквизите «Назначение платежа» платежного документа по переводу В2В будет указано «в т.ч. НДС»; в случае, если отметка не проставлена, в реквизите «Назначение платежа» платежного документа по переводу В2В будет указано «без НДС»)</i>		
<input type="checkbox"/> Сумма НДС в статическом QR-коде: <i>(отражается в реквизите «Назначение платежа» при формировании платежного документа; указывается сумма НДС (цифрами и прописью), включенная в размер одного перевода В2В, совершаемого с использованием регистрируемого Банком статического QR-кода (Многоразовой платежной ссылки))</i>		
Реквизиты юридического лица (индивидуального предпринимателя)		
№	Наименование	Реквизиты
1	Номер расчетного счета в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) для зачисления/списания платежей СБП	

Реквизиты ТСП юридического лица (индивидуального предпринимателя)		
1	Наименование ТСП (магазина / офиса) <i>(на каждое ТСП Клиентом оформляется отдельное Заявление на регистрацию ТСП)</i>	
2	Вид деятельности (профиль ТСП) <i>(указывается профиль торговой точки, например, автосервис, продуктовый магазин, аптека, ювелирный магазин и т.д.; на основании профиля ТСП Банком Клиенту присваивается МСС-код, который регистрируется в ОПКЦ СБП)</i>	
3	Город (Населенный пункт) ТСП	
4	Индекс ТСП	
5	Улица, дом (фактический адрес ТСП)	
6	Контактный номер телефона Клиента для связи	
<p>Согласие субъекта персональных данных на обработку персональных данных <i>(в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных»):</i></p> <p>Я даю КОММЕРЧЕСКОМУ БАНКУ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» акционерное общество, местонахождение: Российская Федерация, 236016 г. Калининград, ул. Клиническая, д. 83-А (далее – Банк) согласие на обработку Банком моих персональных данных, содержащихся в заключаемых мною с Банком договорах, в заявлениях, анкетах и иных документах, полученных от меня, в том числе: мои фамилия, имя, отчество, адрес, контактные данные. Настоящее согласие дается Банку в целях заключения и исполнения Договора комплексного банковского обслуживания, Договора банковского счета, в частности в рамках предоставления услуги по осуществлению переводов денежных средств между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями с использованием Сервиса В2В СБП, предоставляемой на условиях «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)» (далее – Услуга В2В СБП). Обработка персональных данных осуществляется с использованием средств автоматизации (обработка с помощью средств вычислительной техники) и/или без использования средств автоматизации (если такие действия с персональными данными, как использование, уточнение, распространение, уничтожение осуществляются при непосредственном участии человека) и включает в себя в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение в случаях, установленных законами и иными правовыми актами Российской Федерации и/или Договором КБО.</p> <p>Для достижения указанных в настоящем согласии целей обработки персональных данных даю согласие Банку на предоставление (передачу и обработку) моих персональных данных третьим лицам, в том числе при привлечении Банком третьих лиц к оказанию услуг, передаче принадлежащих Банку прав и/или обязанностей третьему лицу: операционному и платежному клиринговому центру Системы быстрых платежей Банка России «АО «Национальная система платежных карт» ИНН 7706812159, сокращенное наименование – АО «НСПК», адрес: 115184, Москва, ул. Большая Татарская, д.11; технологическому партнеру Банка Закрытое акционерное общество «ЗОЛОТАЯ КОРОНА» ИНН 5406119655, сокращенное наименование – ЗАО «ЗОЛОТАЯ КОРОНА, адрес 630102, Новосибирская обл., г. Новосибирск, ул. Кирова, 86; Участникам СБП; иным лицам, участвующим в совершении операций СБП, отправителям по операциям СБП, получателям по операциям СБП.</p> <p>Настоящее согласие действует до достижения указанных в нем целей обработки, что определяется следующим событием – прекращением Договора комплексного банковского обслуживания / Договора банковского счета / прекращением предоставления Услуги В2В СБП. По достижении цели обработки Банк осуществляет архивное хранение данных и документов в соответствии с требованиями действующего законодательства.</p> <p>Настоящее согласие может быть отозвано полностью или в части путем предоставления Банку заявления в письменной форме. Банк обязан прекратить обработку персональных данных и уничтожить персональные данные, за исключением персональных данных, дальнейшая обработка которых является обязанностью Банка в соответствии с действующими законами и иными правовыми актами Российской Федерации, в течение 30 (тридцати) дней с даты поступления данного отзыва в Банк, но не ранее истечения сроков хранения персональных данных и документов, содержащих персональные данные (в том числе в электронном виде), предусмотренных действующими законами и иными правовыми актами Российской Федерации.</p> <p>Настоящим:</p> <ol style="list-style-type: none"> подтверждаю, что сведения, указанные в настоящем заявлении, достоверны. подтверждаю, что ознакомлен и полностью согласен с порядком предоставления Сервиса В2В СБП на условиях Правил КБО, «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)», «Правил оказания услуг юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, с использованием сервиса Интернет-банк в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)», размером и порядком взимаемых Банком комиссий как в целом, так и в рамках Сервиса В2В в соответствии с Тарифами Банка. При выполнении Перевода В2В обязуюсь обеспечить наличие денежных средств на Счете, достаточном как для осуществления этого перевода, так и для уплаты Комиссии Банка за его осуществление в соответствии с действующими Тарифами Банка. 		
		« ____ » _____ 202__ г.
	(Подпись Клиента)	(ФИО)
	МП	
ОТМЕТКИ БАНКА		
Заявление принято		
	(ФИО)	(Подпись) _____ (Дата) _____

Приложение 6. Форма Заявления о выставлении счетов-фактур в электронном виде

Заявление о выставлении счетов-фактур в электронном виде

« ____ » _____ 20__ г.

<small>(полное наименование юридического лица в соответствии с учредительными документами / фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой)</small>	
ИНН	
КПП	

Настоящим просим Банк при взимании комиссий Банка, включающих НДС, выставять счета-фактуры в электронном виде через оператора электронного документооборота ¹⁶.

Наименование оператора ЭДО Клиента	
Идентификатор участника ЭДО	

Подпись Клиента/ уполномоченного представителя Клиента:	
<hr/> <small>(фамилия, имя, отчество Клиента/ должность, фамилия, имя, отчество представителя Клиента)</small>	
Подпись: М.П.	
Отметки Банка:	

¹⁶ Выставление Банком счетов-фактур в электронном виде осуществляется только при условии использования Клиентом одной из системы электронного документооборота из Реестра операторов электронного документа оборота в соответствии с Приказом ФНС России от 29.10.2021 № ЕД-7-26/936@.

Приложение 7. Форма Заявления о начислении процентов на остаток денежных средств на Счете

Заявление о начислении процентов на остаток денежных средств на Счете

«__» _____ 20__ г.

(полное наименование юридического лица в соответствии с учредительными документами / фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой)	
ИНН	
КПП	

На основании Договора банковского счёта, заключенного в рамках Договора КБО и в соответствии с «Правилам оказания услуги открытия и ведения счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)» просим принять настоящее Заявление о начислении процентов на остаток денежных средств на Счете (далее – Заявление) и осуществлять начисление и выплату процентов на остаток на Счете № _____.

Настоящим подтверждаем, что ознакомились с Условиями начисления процентов на остаток денежных средств на Счете, указанными в «Правилах оказания услуги открытия и ведения счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)» и Тарифах Банка, размещенных на официальном сайте КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) в сети Интернет <https://www.energotransbank.com>.

Подпись Клиента/ уполномоченного представителя Клиента:			
_____ <i>(фамилия, имя, отчество Клиента/ должность, фамилия, имя, отчество представителя Клиента)</i>			
Подпись: М.П.			
Отметки Банка:¹⁷			
Заявление принято	_____ (Дата)	_____ (ФИО)	_____ (Подпись)

¹⁷ В случае предоставления Заявления с использованием сервиса Интернет-банк поле не заполняется.