

Правила комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО), ред. 2.2.



Ввод в действие с 29.07.2024

Приказ №179/ТП/24 от 22.07.2024

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

г. Калининград, 2024 г.

Оглавление

1. Термины и определения	3
2. Общие положения	6
3. Порядок уплаты Банку вознаграждения	10
4. Порядок приема к исполнению и исполнения распоряжения Клиента при выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента. Порядок использования ЭСП при выявлении Банком сведений о Клиенте и/или его ЭСП, которые содержатся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях.	12
5. Перечень услуг, оказываемых Банком в рамках Договора КБО	16
6. Обязанности Сторон	18
7. Права Сторон	21
8. Ответственность Сторон	23
9. Порядок расторжения Договора КБО и Договоров оказания услуги	23
10. Обстоятельства непреодолимой силы	24
11. Обработка персональных данных	24
12. Предъявление претензий и разрешение споров	25
13. Заключительные положения	26

1. Термины и определения

1.1. В настоящих Правилах используются следующие термины и определения

1)	Банк	КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» акционерное общество, осуществляющий деятельность на основании Генеральной лицензии Банка России №1307 от 22 марта 2016 г.
2)	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.
3)	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.
4)	Договор комплексного банковского обслуживания (Договор КБО)	рамочный договор, определяющий общие условия взаимоотношений между Банком и Клиентом, которые могут быть конкретизированы, уточнены и дополнены в отдельных Договорах оказания услуг, заключаемых в рамках Договора КБО. Перечень услуг, оказываемых Клиенту в рамках Договора КБО, указан в Разделе 5 настоящих Правил. Договор КБО в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации является договором присоединения. Правила КБО размещаются на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.energotransbank.com . В рамках Договора КБО Клиент может заключать Договоры на оказание услуг, указанных в Перечне, представленном в Разделе 5 настоящих Правил. Условия Договора оказания конкретной услуги определяется соответствующими Правилами оказания услуги.
5)	Договор оказания услуги	отдельный Договор, заключаемый в рамках Договора КБО и являющийся его частью, конкретизирующий взаимоотношения Банка и Клиента в части проведения конкретного вида банковских операций и оказания услуг. Условия договора КБО являются неотъемлемой частью заключенного Договора оказаний услуг. Отсутствие в Договоре оказания услуг ссылки на Договора КБО не свидетельствует о неприменении условий Договора КБО.

		<p>Договор оказания услуги в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации является договором присоединения.</p> <p>Правила оказания услуг размещаются на сайте Банка в сети Интернет на веб-сервере по адресу: www.energotransbank.com.</p> <p>Перечень услуг, оказываемых Банком в рамках Договора КБО, указан в разделе 5 настоящих Правил.</p>
6)	Закон 115-ФЗ	Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
7)	Закон 177-ФЗ	Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».
8)	Заявление об оказании услуг	<p>Заявление установленной Банком формы, подписанием которого Клиент заключает Договор КБО и Договор оказания конкретной услуги в рамках Договора КБО путем присоединения в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации к условиям Правил КБО, Правил оказания услуги и Тарифам.</p> <p>В Заявлении Клиент проставляет необходимые отметки в отношении параметров оказания услуги, указанной в Перечне, представленном в Разделе 5 настоящих Правил.</p>
9)	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>
10)	Клиент	резидент или нерезидент Российской Федерации - юридическое лицо (за исключением кредитных организаций) / иностранная структура без образования юридического лица / индивидуальный предприниматель / физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

11)	Персональные данные	любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному, или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных).
12)	Правила КБО	настоящие Правила комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, являющиеся вместе с Тарифами Банка условием Договора КБО и его неотъемлемой частью. Правила КБО вместе с Тарифами Банка являются офертой Банка на заключение Договора КБО и размещаются на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.energotransbank.com
13)	Правила оказания услуги	документ, являющийся частью и определяющий условия Договора оказания услуги, заключенного в рамках Договора КБО, в соответствии с которым определяется порядок оказания Банком соответствующей услуги. Правила оказания конкретной услуги вместе с Тарифами Банка являются офертой Банка на заключение Договора оказания этой услуги и размещаются на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.energotransbank.com . Услуги, которые Клиент может получить в рамках Договора КБО, указаны в Разделе 5 настоящих Правил КБО. Перечень услуг может быть изменен Банком путем внесения изменений в Правила КБО.
14)	Представитель Клиента	лицо, при совершении операций действующее от имени и в интересах или за счет Клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица.
15)	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.
16)	Сторона / Стороны	Банк или Клиент / Банк и Клиент.
17)	Счет	расчетный счет, открываемый юридическим лицам, а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для совершения расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой, а также представительством кредитных организаций, некоммерческим организациям для совершения расчетов, связанных с достижением целей, для которых некоммерческие организации созданы.
18)	Тарифы	размер платы (вознаграждения) за услуги, оказываемые Банком.

	Размещаются на сайте Банка в сети Интернет на веб-сервере по адресу: www.energotransbank.com . Тарифы являются частью Договора КБО и Договора оказания услуги.
19) Услуга	операции и сделки, совершаемые Банком. Перечень услуг, которые Клиенту могут быть предоставлены в рамках Договора КБО, указан в разделе 5 настоящих Правилах КБО.
20) Филиал	МОСКОВСКИЙ ФИЛИАЛ КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)
21) Электронное средство платежа (ЭСП)	средство и (или) способ, позволяющие Клиенту Банка составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств.

2. Общие положения

- 2.1. Настоящие Правила комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, (далее – Правила КБО) определяют условия Договора комплексного банковского обслуживания, общий порядок заключения, изменения, прекращения Договоров оказания услуги, заключаемых в рамках Договора комплексного банковского обслуживания, а также устанавливают Перечень услуг, предоставляемых в рамках Договора КБО. Условия Договора КБО, изложенные в настоящих Правилах КБО, являются частью Договоров оказания услуги.
- 2.2. Правила КБО, новая редакция Правил КБО, размещаются на официальном сайте Банка в информационной-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.energotransbank.com.
- 2.3. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Правила КБО, размещая на официальном сайте Банка в сети Интернет новую редакцию Правил КБО, и устанавливая дату, начиная с которой действует новая редакция Правил КБО.
- 2.4. Банк уведомляет Клиента о размещении новой редакции Правил КБО и дате, начиная с которой действует новая редакция Правил КБО, не позднее чем за 7 (Семь) календарных дней до дня, с которого начинает действовать новая редакция Правил КБО, путем размещения соответствующей информации на официальном сайте Банка в сети Интернет.
- 2.5. Настоящие Правила КБО, а также новая редакция Правил КБО с даты введения их в действие распространяются на отношения Банка и Клиента по Договору КБО, в том числе на отношения Сторон, связанные с исполнением обязательств, возникших до дня начала действия настоящих Правил или новой редакции Правил КБО.
- 2.6. Клиент самостоятельно осуществляет действия, необходимые для своевременного ознакомления с Правилами КБО, Тарифами и информацией о дате, с которой они начинают действовать, размещенные на официальном сайте Банка в сети Интернет. Банк не несет ответственности за несвоевременное осуществление Клиентом указанных действий.
Датой получения Клиентом информации о размещении новой редакции Правил КБО и информации о дате, начиная с которой действует новая редакция Правил КБО, является день размещения Банком указанной информации на официальном сайте Банка в сети Интернет.

- Информация в рамках настоящих Правил КБО становится обязательной для Клиента с даты вступления в силу соответствующих изменений и (или) новой редакции Правил КБО.
- 2.7. В случае несогласия Клиента с изменениями, вносимыми в Правила КБО, Клиент вправе расторгнуть Договор КБО в порядке, установленном Разделом 9 настоящих Правил КБО.
- 2.8. В случае несогласия Клиента с изменениями, вносимыми в Правила оказания услуги, он вправе расторгнуть соответствующий Договор оказания услуги в порядке, установленном такими Правилами оказания услуги.
- 2.9. Условиями Договора оказания конкретной услуги, изложенными в Правилах оказания этой услуги, может быть предусмотрен отдельный порядок заключения, изменения, прекращения Договора оказания услуги, отличный от порядка, предусмотренного в настоящих Правилах. В этом случае применяются нормы Договора оказания соответствующей услуги (Правил оказания услуги).
- 2.10. Договор КБО, а также Договоры оказания услуг заключаются после проведения идентификации Клиента, представителей Клиента, выгодоприобретателей (при их наличии), бенефициарных владельцев Клиента на основании представленных им в Банк сведений, документов согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Перечень документов размещен на официальном сайте Банка в сети Интернет на веб-сервере по адресу: www.energotransbank.com.
- 2.11. Заключение Договора КБО и присоединение к Правилам КБО Клиентом осуществляется путем заключения Клиентом хотя бы одного Договора оказания услуги в рамках Договора КБО согласно порядку, предусмотренному соответствующими Правилами оказания услуг.
- 2.12. Заявления должны быть оформлены и подписаны Клиентом надлежащим образом. К Заявлениям должны быть приложены документы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами КБО, Правилами оказания услуги, в том числе указанные в Перечнях документов, размещенных на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.energotransbank.com.
- 2.13. Предоставление в Банк Клиентом, подписанного Заявления об оказании услуг, свидетельствует о том, что Клиент:
- предварительно ознакомлен с:
 - Правилами КБО,
 - Правилами оказания услуг, перечень которых указан в Разделе 5 настоящих Правил КБО,
 - Тарифами,
 - согласен с ними,
 - присоединился к ним,
 - обязуется их соблюдать,
 - намерен заключить Договор КБО на условиях Правил КБО и Договор оказания услуги на условиях Правил оказания услуги.
- 2.14. Договор КБО является заключенным:
- с Клиентами, не имеющими в Банке открытых расчетных счетов, – с даты проставления в Заявлении об оказании услуг уполномоченным сотрудником Банка отметки о факте заключения Договора об оказании услуги, после проверки полноты и правильности оформления представленных Клиентом документов, а также после проверки выполнения Клиентом иных условий присоединения к Правилам КБО, либо
 - с Клиентами, с которыми были заключены Договоры банковского счета, но не были заключены договоры КБО, – с 01.08.2021 – даты изменения Договора банковского счета, заключенного ранее с Клиентом (до вступления в силу настоящих Правил КБО), путем

изложения его в редакции «Правил оказания услуг открытия банковских счетов и расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)» в рамках Договора КБО.

Заявление об оказании услуг, составленное в двух экземплярах (для каждой из Сторон) и подписанное Сторонами, является документом, подтверждающим факт заключения Договора КБО.

Стороны признают, что Правила КБО и Правила оказания услуги могут быть изменены Банком в одностороннем порядке.

2.15. В случаях, определенных действующим законодательством РФ, а также при невыполнении Клиентом какого-либо из условий присоединения к оферте (Правилам КБО и/или Правилам оказания услуги), даже частично, Банк вправе по своему усмотрению отказать Клиенту в заключении Договора КБО и/или Договора оказания услуги, которая предоставляется в рамках Договора КБО. В этом случае Банк обязан уведомить Клиента по каналам связи, указанным в соответствующем Заявлении об оказании услуг, и/или иным способом, например, при личном обращении Клиента в Банк.

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

– уведомления и другие юридически значимые сообщения, касающиеся вопросов обслуживания Клиента, Банк направляет Клиенту с использованием одного или нескольких способов (на усмотрение Банка):

- письмом с использованием почтовой связи по адресу для корреспонденции (почтовому адресу), указанному Клиентом Банку в письменной форме;
- с использованием сервиса Интернет-банк, если Клиент к нему подключен;
- путем непосредственной передачи при личной явке Клиента (Представителя Клиента) в подразделение Банка. При отсутствии у Банка сведений об адресе для корреспонденции (почтовом адресе) Клиента, почтовая корреспонденция и другие юридически значимые сообщения по Договору Банк направляет по адресу местонахождения / регистрации Клиента.

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

– уведомления, касающиеся общих вопросов обслуживания Клиентов Банка, доводятся Банком до сведения Клиента в порядке, указанном в пункте 2.4 настоящих Правил;

– информация и документы, которые Клиент передает в Банк, могут направляться (по усмотрению Клиента):

- письмом с использованием почтовой связи по адресу для корреспонденции (почтовому адресу), указанному Банком на своем официальном сайте в сети Интернет или в письменной форме,
- с использованием сервиса Интернет-банк, если Клиент к нему подключен,
- путем непосредственной передачи при личной явке Клиента (Представителя Клиента) в подразделение Банка.

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

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

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

Застрахованными являются денежные средства на счетах:

- индивидуальных предпринимателей,
- адвокатов,
- нотариусов,
- юридических лиц, сведения о которых содержатся в едином государственном реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007 №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» за исключением лиц, являющихся кредитными организациями и не кредитными финансовыми организациями или лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- некоммерческих организаций, сведения о которых содержатся в едином государственном реестре юридических лиц и которые действуют в одной из следующих организационно-правовых форм:
 - а) товарищества собственников недвижимости;
 - б) потребительского кооператива, за исключением лиц, признаваемых в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» некредитными финансовыми организациями;
 - с) казачьего общества, внесенного в государственный реестр казачьих обществ в Российской Федерации;
 - д) общины коренных малочисленных народов Российской Федерации;
 - е) религиозной организации;
 - ф) благотворительного фонда;
 - г) общественных организаций, являющихся профессиональными союзами (профсоюзными организациями);
- некоммерческих организаций – исполнителей общественно полезных услуг и социально ориентированных некоммерческих организаций, сведения о которых содержатся в реестре некоммерческих организаций – исполнителей общественно полезных услуг или в реестре социально ориентированных некоммерческих организаций, ведение которых осуществляется федеральными органами исполнительной власти в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением лиц, признаваемых в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» некредитными финансовыми организациями.

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

- 2.18. В соответствии со ст. 431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны заверяют друг друга об отсутствии в отношении каждой из них обстоятельств, препятствующих заключению Договора КБО и заверяют друг друга в выполнении каждой Стороной всех действий, формальностей и процедур (включая наличие соответствующих документов и полномочий), необходимых в соответствии с применимым законодательством и документами каждой из Сторон для заключения и исполнения Договора КБО. Стороны заверяют друг друга об отсутствии в отношении каждой из них, а также в отношении их выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев (а также в отношении имущества и/или сделок/операций Сторон и/или указанных лиц) каких-либо ограничений (арестов, запретов, внесения в ограничительные реестры, списки и т.п.), в том числе, ограничений со стороны иностранных государств и/или иностранных (международных) организаций/лиц. Стороны признают, что

сделанные в соответствии с настоящим пунктом заверения имеют для каждой из них существенное значение при заключении и исполнении Договора КБО, и Стороны полагаются на них при таком заключении и исполнении.

Стороны также заверяют друг друга, что заключая Договор КБО они исходят, среди прочего, из понимания риска причинения убытков (ущерба) Банку и/или самому Клиенту в результате ограничений, перечисленных в первом абзаце настоящего пункта, и, в этой связи, намерены в процессе исполнения Договора КБО воздерживаться от действий и операций, которые могут повлечь возникновения данного риска и, соответственно, причинения убытков (ущерба) любой из Сторон.

В случае недостоверности заверений, указанных в первом и втором абзацах настоящего пункта, предоставивший недостоверные заверения Клиент обязан возместить Банку убытки, причиненные такой недостоверностью.

Банк, полагавшийся на недостоверные заверения Клиента, указанные в первом и втором абзацах настоящего пункта, наряду с требованием о возмещении убытков, вправе отказаться от Договора КБО в соответствии с ч.2 ст. 431.2, ст. 310, 450.1 Гражданского кодекса Российской Федерации. В этом случае Договор КБО и все заключенные в рамках Договора КБО договоры (соглашения) прекращаются с момента получения соответствующей Стороной уведомления другой Стороны об отказе от Договора КБО.

- 2.19. С момента прекращения Договора КБО, в случае, нарушения заверений, указанных в п. 2.18. настоящих Правил, обязательства Сторон по нему, а также обязательства Сторон по договорам (соглашениям), заключенным в рамках Договора КБО, прекращаются, за исключением неисполненных обязательств Сторон, возникших в период действия Договора КБО.
- 2.19.1. В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на своем банковском счете в Банке в течение 60 (шестидесяти) дней со дня направления одной из Сторон другой Стороне в соответствии с настоящим пунктом уведомления об отказе от Договора КБО, либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет, Банк обязан зачислить остаток денежных средств 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.
- 2.19.2. В случае наличия в Банке на момент прекращения Договора КБО остатка по счетам Клиента 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.
- 2.19.3. 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.
- 2.19.4. В случае расторжения Договора КБО взаиморасчеты по договорам (соглашениям), заключенным в рамках Договора КБО, осуществляются в порядке, предусмотренном в таких договорах (соглашениях) при их расторжении (прекращении).

3. Порядок уплаты Банку вознаграждения

- 3.1. За оказание услуг, предусмотренных Правилами оказания услуги, к которым Клиент присоединится в рамках Договора КБО, Банк взимает плату (вознаграждение), Клиент уплачивает Банку комиссию в соответствии с Тарифами, действующими на момент оказания соответствующей услуги.

Действия Клиента, направленные на получение услуги Банка (совершение операций и сделок), являются однозначным доказательством того, что Клиент предварительно

- ознакомлен и согласен с Тарифами, действующими на момент получения соответствующей услуги.
- 3.2. Размер и условия уплаты вознаграждения Банку определяются Тарифами и Правилами оказания услуг.
Дополнительными соглашениями, заключенными между Сторонами, могут быть установлены иные размеры вознаграждения отдельных операций, учитывающих особенности деятельности Клиента.
- 3.3. Тарифы могут быть изменены Банком в одностороннем порядке. Об изменениях, внесенных в Тарифы, и дате вступления изменений в силу, Банк уведомляет Клиента не позднее 7 (Семи) календарных дней до даты начала их действия путем размещения соответствующей информации на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.energotransbank.com и/или во всех офисах Банка по месту открытия Счёта.
Плата за услуги Банка в соответствии с вновь установленными Тарифами взимается с даты вступления измененных Тарифов в силу.
- 3.4. В случае несоответствия отдельных положений Правил КБО и Правил оказания услуги к отношениям по Договору оказания услуги, применяются положения соответствующих Правил оказания услуги.
В случае несогласия Клиента с изменениями, внесенными Банком в Тарифы, Клиент вправе:
- расторгнуть Договор КБО в порядке, установленном Разделом 9 настоящих Правил КБО, или
 - расторгнуть Договор оказания услуги, к которому применяются измененные Банком Тарифы, в порядке, установленном соответствующими Правилами оказания услуги.
- 3.5. Настоящим Клиент предоставляет Банку заранее данный акцепт на списание с его Счета, а также с иных счетов Клиента платы за оказание услуг (в том числе услуг, связанных с проведением операций по Счету) в соответствии с Правилами оказания услуг, а также в соответствии с условиями других договоров (соглашений), заключенных между Банком и Клиентом, в размере, определенном действующими Тарифами и (или) установленном в соглашениях (договорах), заключенных между Банком и Клиентом.
- 3.6. Заранее данный акцепт также распространяется на списание со Счета:
- денежных средств в счет возмещения почтовых, телеграфных и других дополнительных расходов, связанных с совершением операций по Счету;
 - ошибочно зачисленных на Счет и не принадлежащих Клиенту сумм.
- В течение всего срока действия Договора КБО Банк вправе осуществлять списание денежных средств со Счета (в том числе, причитающихся Банку в соответствии с Правилами оказания услуги и Тарифами), а также с иных счетов Клиента на основании заранее данного акцепта своим распоряжением (в том числе, банковским ордером) без дополнительных распоряжений Клиента.
- 3.7. Настоящим Клиент предоставляет Банку заранее данный акцепт на списание с его Счета в пользу Банка денежных средств в размере неисполненных обязательств Клиента по всем кредитным и обеспечительным договорам (в частности, но не исключительно, по всем видам договоров залога, поручительства, гарантии и т. д.), заключенным с Банком.
Право на списание со Счета Клиента денежных средств в пользу Банка по кредитным и обеспечительным договорам возникает в момент наступления срока исполнения обязательства Клиента перед Банком по соответствующему кредитному и (или) обеспечительному договору и действует в течение всего срока действия Договора КБО.
Списание Банком денежных средств со Счета Клиента на основании заранее данного акцепта, согласно условиям настоящего пункта, осуществляется без дополнительных распоряжений Клиента банковским ордером при наступлении срока исполнения обязательств Клиента перед Банком по соответствующему кредитному и (или) обеспечительному договору.

- 3.8. Клиент обязуется обеспечивать наличие на счетах денежных средств, достаточных для оплаты Банку:
- вознаграждения за оказание услуг в размере, определенном в соответствии с Правилами оказания услуги, Тарифами, действующими на момент оказания соответствующей услуги и дополнительными соглашениями с Клиентом (при заключении таковых),
 - возмещения расходов, связанных с оказанием Банком Услуг Клиенту, в том числе платежей, перечисляемых Банком третьим лицам, стоимости телефонных переговоров, факсимильных сообщений, почтовых отправлений и пр.

- 3.9. При недостаточности денежных средств на Счете Клиента Банк может списывать плату за свои услуги с других Счетов Клиента, открытых в Банке на основании любых действующих договоров банковского счета. Данное право Банка может быть реализовано в случае отсутствия денежных средств на всех Счетах Клиента на момент выставления платы за услуги Банка при поступлении в дальнейшем денежных средств на любой из Счетов Клиента в Банке. При списании Банком денежных средств со счетов Клиента, открытых в валюте, отличной от валюты обязательства, Банк вправе конвертировать списанные денежные средства по курсу и на условиях, установленных Банком на дату совершения операции. Стороны признают, что данное согласие на списание денежных средств является заранее данным акцептом плательщика.

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

4. Порядок приема к исполнению и исполнения распоряжения Клиента при выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента. Порядок использования ЭСП при выявлении Банком сведений о Клиенте и/или его ЭСП, которые содержатся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях.

- 4.1. Банк в соответствии с требованиями статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» проводит проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, а именно без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее при совместном упоминании – перевод денежных средств без добровольного согласия Клиента), до момента списания денежных средств Клиента (в случае совершения операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России) либо при приеме к исполнению распоряжения Клиента (при осуществлении перевода денежных средств в иных случаях).
- 4.2. Признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».
- 4.3. При выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк:
- 1) приостанавливает прием к исполнению распоряжения Клиента на совершение операции по Счету на 2 (два) дня (за исключением операции с использованием платежных карт,

- перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России);
- 2) отказывает в совершении соответствующей операции (перевода) – по операциям с использованием платежных карт, переводам электронных денежных средств или переводам денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России.
- 4.4. После выполнения действия, указанного в пункте 4.3. настоящих Правил, Банк информирует Клиента:
- 1) о приостановлении приема к исполнению распоряжения Клиента на совершение операции по Счету / об отказе в совершении соответствующей операции (перевода);
 - 2) о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента;
 - 3) о возможности Клиента подтвердить распоряжение не позднее 1 (одного) дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению указанного распоряжения, способом, предусмотренным пунктами 4.5 – 4.8 настоящих Правил, или о возможности совершения Клиентом повторной операции, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее – повторная операция), тем же способом, которым была совершена первоначальная операция – в случае совершения Клиентом операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием Сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России.
- 4.5. Информирование (уведомление) Банком Клиента (в соответствии с пунктами 4.4, 4.10, 4.17, 4.18 настоящих Правил) осуществляется одним из следующих способов, по усмотрению Банка:
- по телефону;
 - путем направления SMS- сообщения.
- 4.6. Информацию, указанную в пункте 4.4. настоящих Правил, сотрудник Банка предоставляет Клиенту (либо Уполномоченному лицу или иному представителю Клиента, в соответствии с доверенностью уполномоченному Клиентом на подтверждение возобновления исполнения распоряжения) по номеру телефона Клиента (либо Уполномоченного лица или иного представителя Клиента), указанному, соответственно, в предоставленном в Банк Заявлении на оказание услуг, иных заявлениях, связанных с подключением к сервису Интернет-банк, либо в доверенности, выданной Клиентом в отношении иного представителя, уполномоченного Клиентом на подтверждение возобновления исполнения распоряжения (далее именуется «Представитель»), а также в имеющейся в Банке анкете Клиента.
- 4.7. В процессе разговора с сотрудником Банка Клиент (либо Уполномоченное лицо или Представитель) обязан назвать сотруднику Банка Кодовое слово либо следующие сведения (параметры) в отношении себя: год/месяц/день выдачи паспорта; код подразделения, выдавшего паспорт; серия паспорта; номер паспорта; год/месяц/день рождения; город/улица/номер дома/номер квартиры места прописки.
- Кодовое слово либо, как минимум, три из перечисленных параметров должны быть названы верно. В ином случае сотрудник Банка вправе прервать телефонный разговор, а позвонившее лицо Банк вправе считать неидентифицированным в качестве Клиента (Уполномоченного лица, Представителя). Клиент согласен, что возможные неблагоприятные последствия такой несостоявшейся идентификации несет Клиент.
- 4.8. При предоставлении Банку информации, указанной в пункте 4.7. настоящих Правил, сотрудник Банка (в процессе телефонного разговора) запрашивает у Клиента (либо у Уполномоченного лица или Представителя) устное подтверждение, что перевод денежных средств не является переводом денежных средств без добровольного согласия Клиента и, в случае получения указанного подтверждения, незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента или совершает повторную операцию, указанную в подпункте 3) пункта 4.4. настоящих Правил, при отсутствии иных установленных

- законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение Клиента к исполнению.
- 4.9. При неполучении от Клиента подтверждения распоряжения в соответствии с подпунктом 3) пункта 4.4. и пунктом 4.8. настоящих Правил и (или) информации, запрошенной в соответствии с пунктами 4.6. и 4.7. настоящих Правил, указанное распоряжение считается не принятым к исполнению, а при осуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции способом, не предусмотренным договором, заключенным Банком с Клиентом, или иным, чем указанный в договоре, способом и (или) при неполучении информации, запрошенной в соответствии с пунктами 4.6. и 4.7. настоящих Правил, повторная операция считается несовершенной.
- 4.10. В случае, если, несмотря на направленное Клиентом в Банк (полученное Банком устное подтверждение от Клиента) подтверждение распоряжения или осуществление действий по совершению повторной операции, указанной в подпункте 3) пункта 4.4. настоящих Правил, Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк **приостанавливает прием к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента на 2 (два) дня** со дня направления Клиентом в Банк (получением Банком) в соответствии с пунктом 4.8 настоящих Правил устного подтверждения распоряжения или отказывает в совершении Клиентом повторной операции. Банк в порядке, установленном в пунктах 4.5 – 4.8 настоящих Правил, обязан незамедлительно уведомить Клиента о приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения клиента или об отказе в совершении клиентом повторной операции с указанием причины такого приостановления (отказа) и срока такого приостановления, а также о возможности совершения Клиентом последующей повторной операции.
- 4.11. В случае приостановления приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента в соответствии с пунктом 4.10. настоящих Правил **по истечении 2 (двух) дней** со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения в соответствии с подпунктом 3) пункта 4.4. и пунктом 4.8 настоящих Правил Банк незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение Клиента к исполнению. В случае отказа в совершении Клиентом повторной операции в соответствии с пунктом 4.10 настоящих Правил по истечении 2 (двух) дней со дня осуществления действий по совершению Клиентом повторной операции Банк совершает последующую повторную операцию Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать последующую повторную операцию Клиента.
- 4.12. Клиент признает, что хотя бы однократная попытка Банка установить соединение (в том числе, неуспешная) хотя бы по одному из контактных телефонов Клиента (Уполномоченного лица, Представителя), номер которого указан, соответственно, в предоставленном Банку Заявлении на подключение, или в Заявлении на использование, либо в доверенности, выданной Клиентом в отношении Представителя, или в имеющейся у Банка анкете Клиента является надлежащим исполнением Банком требования статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» о предоставлении клиенту информации о приостановлении приема к исполнению распоряжения о совершении операции / об отказе в совершении соответствующей операции (перевода) по Счету Клиента, а также предусмотренного этой же статьей требования о запросе у Клиента подтверждения возобновления исполнения распоряжения о совершении операции / возможности совершения Клиентом повторной операции по Счету Клиента.
- 4.13. Клиент признает, что:
- аудио запись телефонных переговоров, осуществленная и представленная Банком;
 - информация о попытках (в том числе, о неуспешных попытках) соединения с Клиентом, предоставленная Банком на основании отчета программного комплекса Банка, с помощью которого осуществляется управление автоматической телефонной станцией

- Банка, по телефону Клиента (Уполномоченного лица, Представителя), номер которого указан, соответственно, в предоставленных Банку Заявлениях на оказание Услуги, иных заявлениях, связанных с подключением сервиса Интернет-банк, либо в доверенности, выданной Клиентом в отношении иного представителя, уполномоченного Клиентом на подтверждение возобновления исполнения распоряжения (далее именуется «Представитель»), а также в имеющейся в Банке анкете Клиента, являются надлежащими допустимыми доказательствами в случае возникновения спора, связанного с настоящими Правилами, в том числе, в суде.
- 4.14. В Договорах оказания услуг, заключенных в рамках настоящего Договора КБО, могут быть установлены иные, отличные от содержащихся в настоящих Правилах КБО, условия (особенности) взаимодействия Банка и Клиента при выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента.
- 4.15. В случае, если Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, Банк вправе приостановить использование Клиентом Электронного средства платежа на период нахождения сведений, относящихся к такому Клиенту и (или) его Электронному средству платежа, в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.
- 4.16. Банк приостанавливает использование Клиентом Электронного средства платежа Клиента, если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, получаемые Банком в соответствии с частью 8 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», на период нахождения указанных сведений в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.
- 4.17. После приостановления использования Клиентом Электронного средства платежа в случаях, предусмотренных пунктами 4.15. и 4.16. настоящих Правил, Банк в порядке, предусмотренном пунктами 4.5. – 4.8. настоящих Правил, незамедлительно уведомляет Клиента о приостановлении использования Электронного средства платежа, а также о праве Клиента подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России, в том числе через Банк, об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его Электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента. Клиент подает заявление об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его Электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, с указанием доводов, подтверждающих необоснованность включения сведений, относящихся к Клиенту и (или) его Электронному средству платежа, в базу данных:
- в Банк России – в электронном виде посредством заполнения соответствующей электронной формы обращения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а в случае технической невозможности подачи заявления в электронном виде – путем направления заявления на бумажном носителе;
 - в Банк – путем направления заявления на бумажном носителе.
- 4.18. В случае получения в порядке, установленном Банком России, информации об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его Электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента Банк незамедлительно возобновляет использование Клиентом Электронного средства платежа и незамедлительно уведомляет Клиента в порядке,

указанном в пунктах 4.5 – 4.8. настоящих Правил, о возможности использования Электронного средства платежа при отсутствии иных оснований для приостановления использования Электронного средства платежа клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации или договором между Банком и Клиентом.

5. Перечень услуг, оказываемых Банком в рамках Договора КБО

5.1. В рамках Договора КБО Банк оказывает следующие Услуги:

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

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

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

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

6. Обязанности Сторон

6.1. Банк обязуется:

- 6.1.1. Предоставлять Клиенту услуги в соответствии с заключенными в рамках Договора КБО Договорами оказания услуги. При оказании услуг соблюдать требования законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, настоящих Правил и соответствующих Договоров оказания услуги.
- 6.1.2. Принять меры для предотвращения несанкционированного доступа третьих лиц к конфиденциальной информации, составляющей банковскую и коммерческую тайну Клиента,

его персональные данные. Указанная информация, может быть, предоставлена третьим лицам в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Клиент согласен, что имеющуюся у Банка конфиденциальную информацию, в т. ч. содержащую персональные данные Клиента, Банк вправе передавать третьим лицам (операторам связи, интернет – провайдерам и т. д.) в целях исполнения Договора КБО.

- 6.1.3. Информировать Клиента о принятии решения об отказе от заключения Договора КБО и Договора об оказании услуги, об отказе от проведения операции, о расторжении Договора об оказании услуги и Договора КБО в случаях, определенных действующим законодательством, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Банк доводит до Клиента информацию о дате и причинах отказа в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия такого решения путем направления /вручения Клиенту уведомления об отказе одним из следующих способов:

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

6.2. Клиент обязуется:

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

- контактных и анкетных данных вышеназванных лиц.

До момента предоставления в Банк таких документов Клиент несет риски наступления неблагоприятных последствий, связанных с оказанием Банком услуг (в том числе, услуг по совершению операций по счетам Клиента) согласно Договорам оказания услуги на основании имеющихся у Банка документов, подтверждающих полномочия таких лиц. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться счётом, не было своевременно документально подтверждено.

- 6.2.9. Обновлять сведения и документы, представленные Банку для заключения Договора КБО и/или Договоров оказания услуг, в том числе, но не исключительно, сведения о финансовом положении и деловой репутации Клиента, его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, о применении к Клиенту/ представителям Клиента /выгодоприобретателям Клиента/ бенефициарным владельцам Клиента (и/или к имуществу и/или к сделкам/операциям Клиента и/или указанных лиц) любого рода ограничений (арестов, запретов, внесения в ограничительные реестры, списки и т.п.), в том числе, ограничений со стороны иностранных государств и/или иностранных (международных) организаций/лиц.
- 6.2.10. Предоставлять по запросу Банка в течение 7 (Семи) календарных дней с даты получения запроса Банка документы и информацию об изменении документов и сведений, ранее представленных в Банк, в том числе о его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах или об органах управления, о применении к Клиенту /представителям Клиента /выгодоприобретателям Клиента/ бенефициарным владельцам Клиента (и/или к имуществу и/или к сделкам/операциям Клиента и/или указанных лиц) любого рода ограничений (арестов, запретов, внесения в ограничительные реестры, списки и т.п.).
- 6.2.11. В целях исполнения требований Банка России в части предоставления резидентами и нерезидентами Банку подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций действовать в порядке, установленном Банком в «Общих правилах обмена документами и информацией между клиентами и КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) при осуществлении валютных операций (ОФЕРТЕ)», размещенных на официальном сайте Банка по адресу www.energotransbank.com.
- 6.2.12. Учитывая заверения, данные Сторонами друг другу при заключении Договора КБО, не осуществлять действий, которые могут повлечь причинение убытков (ущерба) Банку и/или самому Клиенту, в частности:
- не направлять в Банк заявлений (поручений, распоряжений) на оказание Банком Услуг (осуществление операций), следствием которых может быть возникновение риска применения к Банку и/или Клиенту ограничительных мер со стороны иностранных государств и/или иностранных (международных) организаций/лиц;
 - не направлять в Банк поручений (распоряжений) на осуществление операций (оказание Банком Услуг), при наличии оснований полагать, что существуют риски, связанные с неисполнением таких поручений (распоряжений) и не поступлением денежных средств в иностранной валюте на счета получателей, открытые в других кредитных организациях/ иностранных банках, в результате блокирования (замораживания) денежных средств/приостановлении перевода денежных средств/невозможности возврата платежа (денежных средств), возможного дальнейшего списания денежных средств на специальный счет регуляторного органа иностранного государства/союза государств, по причине введения иностранным государством и/или союзами государств, и/или международными организациями в отношении Банка и/или банка-посредника, и/или банка-корреспондента, и/или банка-получателя, и/или в отношении всей финансовой системы Российской Федерации (в т.ч. в отношении всех кредитных организаций, созданных в соответствии с законодательством РФ), или в отношении получателя денежных средств/Клиента и/или в отношении операций (сделок), с которыми связано поручение (распоряжение) Клиента, любых, в т.ч. экономических, финансовых и/или торговых ограничений, и/или

по причине закрытия Банку корреспондентских счетов в иностранной валюте (либо по причине ограничения операций по корреспондентским счетам Банка), и/или отключения Банка и/или банка-корреспондента и/или банка-посредника и/или банка-получателя от международных систем передачи финансовых сообщений между банками, в т.ч. от системы SWIFT (СВИФТ) и/или по причине введения иных ограничительных мер, либо при наличии у Банка сведений о возможности введения перечисленных в настоящем абзаце и/или иных ограничительных мер в будущем.

Клиент поручает Банку осуществлять контроль наличия рисков, указанных в настоящем пункте, и предоставляет право Банку возвращать указанные выше распоряжения/поручения/заявления без исполнения способом и в сроки, предусмотренные пунктами 5.6 и 5.7 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).

7. Права Сторон

7.1. Банк имеет право:

- 7.1.1. В одностороннем порядке вносить изменения в Правила КБО, Правила оказания услуг, уведомив Клиента в соответствии с Разделом 2 настоящих Правил КБО.
- 7.1.2. Отказать Клиенту в заключении Договора КБО и/или Договора оказания услуги в случаях, указанных в п.2.15 настоящих Правил, в том числе при непредоставлении / ненадлежащем предоставлении Клиентом документов и сведений, предусмотренных действующим законодательством, Правилами оказания услуг, а также:
- при прекращении предоставления Банком соответствующей услуги;
 - при наличии подозрений в том, что целью заключения такого Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или распространения оружия массового уничтожения;
 - в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации и (или) Правилами КБО или Правилами оказания услуги.
- 7.1.3. В одностороннем порядке расторгнуть Договор КБО, Договоры оказания услуг в случаях, предусмотренных Гражданским кодексом, Законом 115-ФЗ и другими законодательными актами, в т. ч. при выявлении Банком признаков сомнительных операций и сделок при непредоставлении Клиентом дополнительной информации Банку, в том числе объясняющей экономический смысл проводимых операций и сделок.
- 7.1.4. Запрашивать у Клиента и получать документы и информацию, необходимые в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе в области валютного регулирования и валютного контроля, в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, распространения оружия массового уничтожения, осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами.
- 7.1.5. Приостанавливать операции Клиента, а также оказание иных услуг, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе:
- законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, распространения оружия массового уничтожения и принятыми в его развитие документами, и рекомендациями Банка России и Росфинмониторинга;
 - законодательством о налогах и сборах, об исполнительном производстве и пр.;

- настоящим Правилами и (или) соответствующими Правилами оказания услуги.

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

- 7.1.6. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации и соответствующим Договором оказания услуги.
- 7.1.7. Списывать денежные средства с любого банковского счета Клиента без дополнительного распоряжения Клиента в случае недостаточности средств на оплату Услуг Банка, оказанных в рамках Договора КБО, а также иных договоров, заключенным Банком с Клиентом, в соответствии с Тарифами, действовавшими на день совершения операции, с учетом положений Раздела 3 настоящих Правил.
- 7.1.8. Приостанавливать прием к исполнению распоряжения по счетам Клиента / отказывать в совершении соответствующей операции (перевода) (по операциям с использованием платежных карт, переводам электронных денежных средств или переводам денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России) при выявлении Банком операций, соответствующих признакам операций, совершенных без добровольного согласия Клиента, в порядке, установленном Разделом 4 настоящих Правил.
- 7.1.9. В одностороннем порядке обновлять сведения о Клиенте на основании сведений из открытых информационных систем органов государственной власти Российской Федерации, необходимых для выполнения Банком функций, установленных Законом 115-ФЗ и нормативными актами Банка России.

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

- 7.1.9.1. В случае, если Банком получены сведения об изменении информации об единоличном исполнительном органе Клиента (далее – ЕИО), Банк вправе до предоставления Клиентом документов, подтверждающих произошедшие в его деятельности изменения, а также до завершения процедуры Банком идентификации ЕИО:
- совершать действия, указанные в пункте 7.1.5 настоящих Правил;
 - отказать в проведении расходных операций по счету Клиента.
 - совершать иные действия в соответствии с условиями Договоров оказания услуг, заключенных с Клиентом.
- 7.1.9.2. Банк уведомляет Клиента о проведенных обновлениях сведений о нем в одностороннем порядке с указанием даты и причины изменения реквизитов, используя имеющиеся каналы связи с Клиентом. В уведомлении Банка указывается необходимость для Клиента предоставить Банку документы, подтверждающие произошедшие в его деятельности изменения.
- 7.1.10. Банк не несет ответственности за неблагоприятные последствия, вызванные действиями Банка, совершенными с учетом информации, полученной Банком в результате такого обновления сведений. Риск наступления указанных неблагоприятных последствий принимает на себя Клиент.

7.2. Клиент имеет право:

- 7.2.1. Получать услуги, предоставляемые Банком в порядке и на условиях, установленных соответствующими Правилами оказания услуги и настоящими Правилами.
- 7.2.2. В случае несогласия Клиента с изменением Банком Правил КБО, расторгнуть Договор КБО в порядке, предусмотренном Разделом 9 настоящих Правил.

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

8. Ответственность Сторон

- 8.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, установленных Правилами КБО, Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 8.2. Клиент несет ответственность за убытки, понесенные им вследствие несвоевременного ознакомления с настоящими Правилами, Правилами оказания услуги и Тарифами.
- При совершении Клиентом операций, в соответствии с Правилами оказания услуги предполагается, что Клиент ознакомился с Правилами и Тарифами Банка и с ними согласен.
- 8.3. Банк не несет гражданско-правовой ответственности за действия по выполнению требований законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, распространения оружия массового уничтожения, применения специальных экономических мер в части осуществления действий по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, приостановлений операций, отказов от выполнения операций.
- 8.4. Банк не несет ответственности 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 настоящими 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 / бездействия 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 настоящими Правилами КБО.

Риски наступления неблагоприятных последствий, вызванных обстоятельствами, перечисленными в настоящем пункте Правил КБО, Клиент принимает на себя.

9. Порядок расторжения Договора КБО и Договоров оказания услуги

- 9.1. Договор КБО и Договоры оказания услуг, заключенные в рамках Договора КБО, действуют в течение неопределенного срока.

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

10. **Обстоятельства непреодолимой силы**

- 10.1. Банк и/или Клиент освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, предусмотренных Договором КБО и/или Договорами оказания услуги, если такое неисполнение обязательств явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после присоединения Клиента к настоящим Правилам КБО, в результате событий чрезвычайного характера, которые они не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами.
К таким обстоятельствам, в частности, относятся: военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия (землетрясение, наводнение, ураган), массовые заболевания (эпидемии), пожар, забастовки, террористические акты, диверсии, нормативно-правовая запрет банковских операций с отдельными странами, в том числе вследствие принятия международных санкций, и другие, не зависящие от воли сторон Договора КБО обстоятельства. Доказательством наличия вышеуказанных обстоятельств будут служить документы, выданные соответствующими компетентными органами.
- 10.2. Если для Банка и/или Клиента создалась ситуация невозможности исполнения обязательств, предусмотренных Договором КБО и/или Договорами оказания услуг, то Банк и Клиент обязуются в трехдневный срок с момента наступления обстоятельств непреодолимой силы уведомить друг друга о наступлении таких обстоятельств, а в случае прекращения таких обстоятельств – в такой же срок уведомить об их прекращении.

11. **Обработка персональных данных**

- 11.1. Клиент проинформирован и понимает, что Банк получает, имеет доступ и обрабатывает Персональные данные его Представителей для целей, указанных в п. 11.4 настоящих Правил КБО.
Клиент обязуется обеспечить наличие законных оснований в соответствии с применимым законодательством на передачу Банку персональных данных своих Представителей для их

- обработки в целях, указанных в п. 11.4 настоящих Правил. Клиент также обязуется в разумные сроки предоставить письменные подтверждения наличия таких оснований по запросу Банка.
- 11.2. Клиент-индивидуальный предприниматель / лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, проинформирован и понимает, что Банк обрабатывает его / ее персональные данные для целей, указанных в п. 11.4 настоящих Правил КБО.
- 11.3. Клиент заверяет, что Представители и иные физические лица, с которыми Банк не осуществляет прямого взаимодействия и чьи персональные данные могут содержаться в получаемых Банком от Клиента документах и сведениях, ознакомлены с условиями обработки Банком их персональных данных в целях, указанных в п.11.4 настоящих Правил КБО, и предоставили Клиенту письменные согласия на такую обработку, которые он обязан предоставить Банку по первому требованию в течение 5 (пяти) дней после получения запроса Банка.
- 11.4. Банк обрабатывает Персональные данные для целей заключения и исполнения Договора КБО, Договоров оказания услуг, а также для целей исполнения требований применимого к Банку законодательства, в частности требования об идентификации лиц, представляющих Клиента в соответствии с Законом 115-ФЗ.
- 11.5. Банк осуществляет автоматизированную и неавтоматизированную обработку Персональных данных и совершает следующие действия с ними: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, блокирование, удаление, уничтожение, передача (предоставление, доступ). Банк имеет право на трансграничную передачу персональных данных Клиента, если это необходимо для достижения целей их обработки.
- 11.6. Срок обработки определяется достижением указанных в п.11.4 целей обработки, что определяется следующим событием – прекращение Договора КБО (прекращение обслуживания Клиента). По достижении цели обработки Банк осуществляет архивное хранение данных и документов в соответствии с требованиями действующего законодательства.
- 11.7. В ходе заключения и исполнения Договора КБО Банк может получать от Клиента контактные данные для направления в адрес Клиента сообщений с информацией о новых продуктах и услугах Банка, маркетинговых акциях, предложениях об участии в опросах для получения обратной связи по порядку оказания услуг Банком. При получении такой информации Банк может направлять в адрес Клиента сообщения с информацией о новых продуктах и услугах Банка, маркетинговых акциях, предложениях об участии в опросах в соответствии с контактной информацией, указанной в Заявлении об оказании услуг. При предоставлении Клиентом Банку контактных данных для направления указанных сообщений Клиент заверяет, что получил согласия соответствующих Представителей на предоставление их Персональных данных в целях получения сообщений.
- 11.8. Условия обработки Персональных данных могут меняться в зависимости от оказываемых Банком отдельных видов Услуг в составе Договора КБО. При изменении условий обработки Персональных данных для определенной Услуги, указанные изменения будут изложены в соответствующих Правилах оказания услуги и/или иной документации, связанной с предоставлением данной Услуги.

12. Предъявление претензий и разрешение споров

- 12.1. Претензии по вопросам, связанным с Договором КБО, Договором оказания услуги Банк и Клиент направляют друг другу по почте заказным письмом или вручают под роспись.
- 12.2. Банк и Клиент обязуются в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты получения соответствующей претензии рассмотреть ее и направить письменный ответ на претензию

любым из доступных ему способов, предусмотренных в п.2.16. настоящих Правил КБО, если иное не предусмотрено Правилами оказания услуг.

- 12.3. В случае неисполнения требований, указанных в претензии, Банк и Клиент вправе обратиться в суд в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

13. Заключительные положения

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