



УТВЕРЖДЕНО

Правлением КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)

ПРАВИЛА

комплексного банковского обслуживания
физических лиц в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)

Калининград, 2024

Оглавление

1. Термины и определения	3
2. Общие положения	9
3. Заключение Договора КБО	12
4. Общие условия открытия Счетов, осуществления Операций по Счетам	15
5. Срок действия и порядок прекращения/расторжения Договора КБО	23
6. Права и обязанности Сторон	24
7. Ответственность Сторон	32
8. Предъявление претензий и разрешение споров	36
9. Заключительные положения	36
Приложение 1 Правила открытия, ведения и закрытия текущих банковских счетов физических лиц в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО).....	38
Приложение 2 Правила размещения денежных средств физических лиц во вклады в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО).....	42
Приложение 3 Правила выпуска и использования банковских карт КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО).....	51
Приложение 3.1 Использование банковских карт КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) в сервисах мобильных платежей.....	64
Приложение 3.2 Особенности выпуска и использования цифровой банковской карты КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО).....	68
Приложение 4 Правила предоставления сервиса Интернет-банк для физических лиц в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО).....	70
Приложение 4.1 Правила предоставления услуги Сервис СБП в рамках Платежной системы Банка России.....	90
Приложение 5 Правила оказания услуги информирования по банковской карте (SMS-сообщение/PUSH-сообщение) в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)	100
Приложение 6 Правила размещения драгоценных металлов в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)	105
Приложение 7 Правила работы сервиса «Безбумажный офис F.Doc» в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) .	108
Приложение 8 Правила оказания услуги по проведению расчетов по операциям С2В СБП, где самозанятые граждане выступают в качестве получателей платежей от физических лиц за товары (работы, услуги) в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО).....	112

1. Термины и определения

- 1.1. **Авторизация** – подтверждение программными средствами Интернет-банка полномочий Клиента на обслуживание Клиента с помощью Интернет-банка путем сопоставления введенного Клиентом Логина с зарегистрированными в Системе Логинами, а также проверки принадлежности введенного Логина Клиенту путем проверки введенного Клиентом Пароля.
- 1.2. **Банк** – КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» акционерное общество, (Головной Банк, а также обособленные подразделения (Филиалы) и внутренние структурные подразделения), Генеральная лицензия ЦБ РФ № 1307 от 22 марта 2016 года, адрес места нахождения 236016, г. Калининград, ул. Клиническая, д.83-А, ИНН 3906098008, КПП 390601001, к/с 30101810800000000701 в Отделении Калининград, БИК 042748701.
- 1.3. **«Безбумажный офис F.Doc» (Программа «Безбумажный офис», F.Doc, сервис F.Doc)** – онлайн-сервис для подписания документов между Банком и его Клиентами, а также хранения подписанных документов.
- 1.4. **Биометрические персональные данные** – сведения, которые характеризуют физиологические и биологические особенности человека, на основании которых можно установить его личность и которые используются для установления личности субъекта персональных данных.
- 1.5. **Взыскатели** – лица, органы, имеющие право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков.
- 1.6. **Выписка** – документ в электронном виде или на бумажном носителе, в котором содержатся сведения об Операциях, совершенных по Счету, за определенный период.
- 1.7. **Договор КБО** – договор, в соответствии с условиями которого Банком открываются счета (вклады) и оказываются банковские услуги, заключаемый между Банком и Клиентом на основании Заявления Клиента в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации (договор присоединения), представляющий собой в совокупности Заявление КБО, Правила КБО, Тарифы, Заявления о предоставлении Банком услуг / открытии вклада.
- 1.8. **Дополнительная карта** – вторая и последующие Карты, выпущенные на имя Клиента или Представителя. В случае выпуска новой Основной Карты возможность использования Дополнительной карты сохраняется.
- 1.9. **Доступный остаток** – сумма денежных средств, доступных для проведения Клиентом Операций по Счету, включающая остаток собственных средств Клиента на Счете и сумму лимита овердрафта (в случае его предоставления), за вычетом произведенных Операций по Карте и ограничений, установленных на распоряжение Счетом.
- 1.10. **Единая биометрическая система (ЕБС)** – единая информационная система персональных данных, обеспечивающая обработку, включая сбор и хранение, биометрических персональных данных, их проверку и передачу информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным гражданина Российской Федерации.
- 1.11. **Единая система идентификации и аутентификации (ЕСИА)** – федеральная государственная информационная система, порядок использования которой устанавливается Правительством Российской Федерации, и которая обеспечивает в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, санкционированный доступ к информации, содержащейся в государственной информационной системе.
- 1.12. **Заявка (Заявление о заключении Договора комплексного банковского обслуживания и об открытии вклада с использованием финансовой платформы)** – документ, составленный Клиентом – Участником финансовой платформы в электронном виде в Личном кабинете ФП, подписанный Электронной подписью Клиента, полученный Банком и содержащий сведения о Клиенте и волеизъявление Клиента о заключении Договора КБО, об открытии Счета вклада и размещении денежных средств во Вклад в соответствии с Правилами КБО.
- 1.13. **Заявление (Заявление о заключении Договора комплексного банковского обслуживания и о предоставлении услуг и/или Заявление о предоставлении услуг)** – документ установленной Банком формы на бумажном носителе или в электронном виде,

подписанный собственноручной либо Электронной подписью Клиента, полученный Банком и содержащий сведения о Клиенте, волеизъявление Клиента о предоставлении ему Банком конкретной банковской услуги в соответствии с Договором КБО.

Заявление о заключении Договора комплексного банковского обслуживания и о предоставлении услуг содержит также волеизъявление Клиента о заключении Договора КБО. Одно Заявление может содержать волеизъявление Клиента на предоставление ему Банком одной или нескольких банковских услуг, входящих в состав КБО.

Заявление может быть предоставлено в Банк посредством сети Интернет физическим лицом, являющимся гражданином Российской Федерации, биометрические персональные данные которого размещены в ЕБС, после проведения Банком его Идентификации путем установления и подтверждения достоверности сведений о нем с использованием ЕСИА и ЕБС в порядке, установленном Федеральным законом «Об информации, информационных технологиях и о защите информации». В этом случае заявление подписывается ПЭП, ключ которой получен при личной явке Клиента в соответствии с правилами использования ПЭП при обращении Клиента за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, устанавливаемых Правительством Российской Федерации.

- 1.14. **Заявление КБО (Заявление о заключении Договора комплексного банковского обслуживания)** – документ установленной Банком формы на бумажном носителе, подписанный собственноручной подписью Клиента, полученный Банком и содержащий сведения о Клиенте и выражающий волеизъявление Клиента о заключении Договора КБО путем присоединения к Правилам КБО и Тарифам.
- 1.15. **Идентификация** – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ сведений о Клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцев и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.
- 1.16. **Интернет-банк ФАКТУРА.RU (Интернет-банк, сервис Интернет-банк)** — услуга в рамках Сервиса «ФАКТУРА.RU», заключающаяся в обеспечении информационного и технологического взаимодействия между Банком и Клиентами Банка с использованием информационно-телекоммуникационной сети Интернет (Web-интерфейс и / или Мобильное приложение). Услуга Интернет-банк оказывается Клиентам Банка в соответствии с «Правилами предоставления услуги Интернет-банк для физических лиц в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)» ([Приложение 4](#) к Правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)).
- 1.17. **Карта (Банковская карта)** – Основная и (или) Дополнительная карта, выпущенная (эмитированная) Банком, для совершения Операций по Счету с помощью Платежных систем и иных действий, определенных правилами КБО.
- 1.18. **Карточка (Карточка с образцами подписей и оттиска печати)** – документ, содержащий образцы собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, представляемый Банку в целях проверки соответствия собственноручных подписей при предоставлении документов на бумажном носителе для распоряжения денежными средствами (драгоценным металлом) в Банке.
- 1.19. **КБО** – комплексное банковское обслуживание, осуществляемое Банком на основании Договора КБО.
- 1.20. **Клиент** – физическое лицо (резидент/нерезидент), заключившее с Банком Договор КБО.
- 1.21. **Кодовое слово** – комбинация знаков (текстовых, числовых), указываемая Клиентом или его Представителем в Заявлении КБО, Заявлении о предоставлении услуг и используемый для идентификации личности Клиента и/или представителя Клиента, действующего по доверенности при его обращении в Банк по телефону.
- 1.22. **Личный кабинет ФП (Личный кабинет Клиента на сайте Финансовой платформы)** – персональная страница Клиента – Участника финансовой платформы на сайте Оператора финансовой платформы, доступ к которой предоставляется только самому Участнику финансовой платформы посредством прохождения процедуры авторизации по логину и паролю.
- 1.23. **Мобильное приложение (Приложение для частных клиентов «ЭТБ-Онлайн»)** –

- программное обеспечение (ЭТБ Онлайн), позволяющее Клиенту совершать операции по счету, обмениваться документами и информацией с КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) без посещения офиса посредством смартфонов и планшетов с модулем сотовой связи, разработанное для платформы iOS и Android, устанавливаемое из онлайн-магазинов приложений App Store, Google Play.
- 1.24. **Мобильное устройство** — мобильное персональное устройство Клиента под управлением операционной системы iOS или Android, имеющее возможность выхода в сеть Интернет.
- 1.25. **Модель лица** – однозначная цифровая объемно-пространственная форма лица Клиента.
- 1.26. **Обработка персональных данных** – действие (операция) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких с Персональными данными, включая сбор, проверку (в т.ч. третьими лицами по договорам с Банком, а также с использованием данных ЕБС и ЕСИА), запись, систематизацию, накопление, хранение, изменение, извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, уничтожение Персональных данных.
- 1.27. **Оператор ЕСИА (Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации, Минцифры России)** – федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере информационных технологий (включая использование информационных технологий при формировании государственных информационных ресурсов и обеспечение доступа к ним), электросвязи (включая использование и конверсию радиочастотного спектра) и почтовой связи, массовых коммуникаций и средств массовой информации, в том числе электронных (включая развитие информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», систем телевизионного (в том числе цифрового) вещания и радиовещания и новых технологий в этих областях), печати, издательской и полиграфической деятельности, обработки персональных данных, управления государственным имуществом и оказания государственных услуг в сфере информационных технологий, в том числе в части использования информационных технологий для формирования государственных информационных ресурсов и обеспечения доступа к ним.
- 1.28. **Оператор Сервиса** — Закрытое Акционерное Общество «Биллинговый центр» (ИНН 5401152049, местонахождение: 630090, г. Новосибирск, ул. Инженерная, д. 4а), оказывающее информационное и технологическое обслуживание Банку в рамках Сервиса.
- 1.29. **Оператор эксплуатации ИЭП (ПАО "Ростелеком")** – единый национальный оператор эксплуатации инфраструктуры электронного правительства (в соответствии с Распоряжением Правительства РФ от 15.10.2009 N 1475-р).
- 1.30. **Оператор финансовой платформы** – юридическое лицо, созданное в организационно-правовой форме акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации, оказывающее услуги, связанные с обеспечением возможности совершения финансовых сделок между Участниками Финансовой платформы и финансовыми организациями с использованием Финансовой платформы. Оператором финансовой платформы является Публичное акционерное общество «Московская биржа ММВБ-РТС» (ОГРН: 1027739387411; место нахождения: Российская Федерация, 125009, город Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13).
- 1.31. **Операционное время** – устанавливаемое Банком время, до окончания которого Банк совершает операции по Счетам Клиента.
- 1.32. **Операция** – совершение действий, связанных с обслуживанием Счета и (или) с использованием Карты (Реквизитов карты), предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, совершаемых по Счету в рамках применяемых форм наличных и безналичных расчетов на основании Распоряжений, составляемых Клиентом, иными плательщиками, получателями средств, Банком, а также Взыскателями:
- безналичный перевод (списание) денежных средств со Счета;
 - безналичное зачисление денежных средств на Счет;
 - списание и выдача наличных денежных средств со Счета;

- внесение наличных денежных средств на Счет;
 - конвертация денежных средств;
 - иные действия с денежными средствами Клиента или связанные с обслуживанием Счета и (или) с использованием Карты (Реквизитов карты), предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и (или) нормативными актами Банка России и (или) Правилами КБО и (или) правилами соответствующих Платежных систем.
- 1.33. **Основная карта** – первая Карта, выпущенная на имя Клиента к определенному Счету.
- 1.34. **Отпечаток пальца** – однозначное цифровое представление рисунка кожи на пальце руки Клиента.
- 1.35. **ПВН (Пункт выдачи наличных)** – место (обособленные подразделения и внутренние структурные подразделения Банка) совершения Операций по карте по приему и (или) выдаче наличных денежных средств с использованием Карт.
- 1.36. **Персональные данные** – любая информация, относящаяся прямо или косвенно к определенному или определяемому физическому лицу.
- 1.37. **Платежная система** – совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы, в т.ч. организованной в соответствии с иностранным законодательством (иностранной платежной системы), в целях осуществления перевода денежных средств с использованием Карт. В рамках Правил КБО Платежными системами являются «Mastercard WorldWide»/«МастерКард» ООО, «Visa International»/ООО «Платежная система «Виза», «МИР».
- 1.38. **Подразделения Банка** – филиалы, дополнительные офисы, а также структурные подразделения Банка.
- 1.39. **Подпись** – собственноручная или Электронная подпись Клиента/Представителя.
- 1.40. **Правила КБО** – настоящие Правила комплексного банковского обслуживания физических лиц в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО).
- 1.41. **Правила оказания услуг (Правила)** – приложения № 1, 2, 3, 4, 5, 6, 8 к Правилам КБО, являющиеся неотъемлемой частью Правил КБО, определяющие порядок предоставления Банком услуг, входящих в состав КБО.
- 1.42. **Правила финансовой платформы** – документ, утвержденный Оператором финансовой платформы, зарегистрированный в установленном порядке в соответствии с Федеральным законом от 09.07.2020 №211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы», обязательный для Участников финансовой платформы.
- 1.43. **Простая электронная подпись (ПЭП)** — реквизит Простого электронного документа, предназначенный для защиты Простого ЭД от подделки, посредством использования кодов, паролей или иных средств позволяет подтвердить факт формирования электронной подписи определенным лицом, а также в совокупности с Технологическим сертификатом позволяет установить отсутствие утраты, добавления, перестановки или искажения содержащейся в Простом ЭД информации.
- 1.44. **Представитель** – физическое лицо, уполномоченное Клиентом на совершение определенных действий от имени Клиента в пределах предоставленных ему полномочий на основании надлежащим образом оформленной доверенности Клиента, или законный представитель недееспособного (не полностью дееспособного) Клиента, или физическое лицо, на имя которого выпущена Дополнительная карта. Действия/бездействия Представителя влекут последствия, аналогичные действиям/бездействиям Клиента. Права и обязанности в результате действий/бездействий Представителя возникают у Клиента.
- 1.45. **Процессинговый центр** – юридическое лицо или его структурное подразделение, обеспечивающее информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов.
- 1.46. **Распоряжение** – документ, в том числе расчетный (платежный) документ, оформленный надлежащим образом на бумажном носителе или в электронном виде, содержащий поручение Банку на совершение Операций по Счету, а также иных действий, предусмотренных Правилами КБО, являющийся в том числе основанием для совершения Операций по переводу денежных средств, по внесению наличных денежных средств на Счет, снятию наличных денежных средств со Счета, составленный Клиентом, иными плательщиками, получателями средств, Банком и Взыскателями. Форма и реквизиты распоряжения

устанавливаются Банком России.

Распоряжения, для которых Банком России не установлены формы и перечень реквизитов, составляются Клиентами Банка – отправителями распоряжений с использованием форм и указанием реквизитов, установленных Банком в соответствующих внутренних нормативных актах Банка или договорах (в частности, в Договоре КБО), стороной которых является Банк.

Распоряжением в электронном виде могут выступать:

- ЭД, сформированный в результате действий Клиента в Устройстве;
- ЭД, сформированный Клиентом и полученный Банком в Интернет-банке;
- ЭД (реестр операций/платежей) по Операциям, совершенным с использованием Карты (Реквизитов карты), поступающий в Банк из Процессингового центра и являющийся основанием для совершения Операций по Счету;
- ЭД, подписанный Клиентом и направленный в Банк посредством использования Личного кабинета ФП Клиента – Участника финансовой платформы;
- ЭД, полученный Банком от Взыскателей.

1.47. **Реквизиты карты** – размещенные на Карте номер карты, срок ее действия и иные данные, с использованием которых возможно составление Распоряжений в целях совершения Операции по Счету.

1.48. **Сервис «ФАКТУРА.RU» (Сервис)** — информационно-технологический сервис, позволяющий организовать обмен между Банком и Клиентом Электронными документами, Простыми электронными документами, SMS-сообщениями, PUSH-сообщениями и прочей информацией, имеющей значение для сторон. Обмен Электронными документами, Простыми электронными документами в рамках Сервиса осуществляется в порядке и на условиях, определенных Правилами корпоративной информационной системы «BeSafe» (далее – «Правила КИС «BeSafe»), размещенными в сети Интернет по адресу www.besafe.ru. Используемое программное обеспечение перечислено в п.1.8. ПРАВИЛ СЕРВИСА «ФАКТУРА.RU», размещенных в сети Интернет на сайте www.cft.ru/processing.

1.49. **Система «BeSafe» (Корпоративная информационная система «BeSafe», Система)** — корпоративная информационная система, организованная ЗАО «Центр Цифровых Сертификатов», ОГРН 1025403189602, представляющая собой совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения, реализующая электронный документооборот в соответствии с Правилами КИС «BeSafe», размещенными в сети Интернет на сайте: www.besafe.ru.

1.50. **Специальный счет** – номинальный счет, открытый Оператору финансовой платформы в кредитной организации, соответствующей установленным требованиям Федерального закона от 20.07.2020 № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы», предназначенный для совершения операций с денежными средствами, принадлежащими бенефициарам – потребителям финансовых услуг, и используемый при совершении финансовых сделок Участниками Финансовой платформы.

1.51. **Стороны** – совместно упоминаемые Банк и Клиент.

1.52. **Счет** – банковский счет, открываемый/открытый в Банке Клиенту.

В рамках КБО Банк открывает Клиенту следующие виды Счетов:

- **Текущий счет** – банковский счет, который открывается физическим лицам для совершения операций, не связанных с ведением предпринимательской деятельности в качестве индивидуального предпринимателя или с частной практикой, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", не являющимся индивидуальными предпринимателями или физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для совершения операций при ведении деятельности, в связи с которой указанные физические лица применяют специальный налоговый режим. Текущий счет открывается Клиенту в Банке в соответствии с договором банковского счета или открытым в рамках Договора КБО на основании заявления об открытии счета в соответствии с Правилами открытия, ведения и закрытия текущих банковских счетов физических лиц в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) ([Приложение 1](#) к Правилам КБО), по которому отражаются совершенные операции, в том числе Операции по карте.

- **Счет вклада** – банковский счет, предназначенный для учета привлеченных денежных средств Клиента в рублях РФ и (или) в иностранной валюте, открытый Клиенту в Банке в соответствии с договором банковского вклада или открытый в рамках Договора КБО на основании заявления об открытии вклада в соответствии с Правилами размещения денежных средств физических лиц во вклады в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) ([Приложение 2](#) к Правилам КБО);
 - **ОМС (обезличенный металлический счет)** – банковский счет, предназначенный для учета принадлежащего Клиенту драгоценного металла в граммах без указания его индивидуальных признаков (количество слитков, проба, производитель, серийный номер и др.), открытый Клиенту в Банке в соответствии с заключенным договором или открытый в рамках Договора КБО на основании Заявления об открытии обезличенного металлического счета в соответствии с «Правилами размещения драгоценных металлов в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)» ([Приложение 6](#) к Правилам КБО), по которому отражаются совершенные операции.
- 1.53. **Тарифы (Тарифы на услуги КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) для физических лиц)** – официальный документ Банка, устанавливающий размер и порядок оплаты Банку вознаграждения (комиссии/платы) за оказываемые физическим лицам услуги. Тарифы являются неотъемлемой частью Договора КБО.
- 1.54. **Технический овердрафт (Неразрешенный овердрафт)** – возникновение задолженности Клиента перед Банком в результате превышения сумм совершенных с использованием Карты расходных Операций по Счету над остатком по Счету при отсутствии соглашения о предоставлении физическому лицу кредита в форме овердрафта в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) или соглашения о предоставлении физическому лицу кредита в форме овердрафта с льготным периодом кредитования (кредитная карта) в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО), заключенного между Клиентом и Банком, либо сверх установленного лимита овердрафта, предусмотренного указанным соглашением. Технический овердрафт считается возникшим с момента зачисления Банком (в целях совершения Операции по Счету) денежных средств Банка на Счет в размере суммы овердрафта, определяемом как разница между суммой Операции по Счету и остатком денежных средств на Счете. Подтверждением (доказательством) возникновения Технического Овердрафта является Выписка по Счету.
- 1.55. **Технологический сертификат (ТС)** — является неотъемлемой дополнительной мерой обеспечения безопасности по отношению к ЭД, подписанному Простой ЭП и технологически обеспечивает невозможность внесения изменений в ЭД, подписанный Простой ЭП.
- 1.56. **Удаленная биометрическая идентификация (УБИ)** – идентификация Клиента с использованием его Биометрических персональных данных (изображение лица и голос), совершенная в порядке, установленном законом РФ, при помощи ЕБС и ЕСИА.
- 1.57. **Устройство (банкомат, информационно-платежный терминал)** – электронный программно-технический комплекс, предназначенный для совершения Клиентом без участия работника Банка операций выдачи/приема наличных денежных средств, в том числе с использованием Банковских карт, передачи в Банк Распоряжений Клиента о перечислении денежных средств со Счета Клиента и иных действий, определенных Правилами КБО.
- 1.58. **Участники (Участники Финансовой платформы)** – физические лица, являющиеся потребителями финансовых услуг, присоединившиеся к договору об оказании услуг Оператора финансовой платформы в порядке, установленном Правилами Финансовой платформы, в целях совершения финансовых сделок с финансовыми организациями с использованием Финансовой платформы
- 1.59. **Финансовая платформа (Финансовая платформа «Московская Биржа»)** – информационная система, использующая программно-технические средства, предназначенные для обеспечения взаимодействия Участников Финансовой платформы и финансовых организаций посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в целях обеспечения возможности совершения финансовых сделок. Посредством Финансовой платформы возможно заключение Договора КБО между Банком и Участником Финансовой платформы и открытие срочного вклада в Банке Участником Финансовой платформы.

- 1.60. **Электронная подпись (ЭП)** — для целей настоящих Правил КБО под ЭП понимается простая электронная подпись, как она определена в п. 2, 3 ст.5 Федерального Закона «Об электронной подписи» от 06.04.2011 года № 63-ФЗ.
- 1.61. **Электронный документ (ЭД)** — документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме, а ее неизменность и авторство удостоверены с использованием Электронной подписи. Электронным документом являются также файлы (в форматах Word, Excel, PDF и пр.), вложенные Клиентом в основной ЭД (переданные в Банк по Интернет-банку как составной части ЭД). Электронный документ может быть преобразован в форму, пригодную для однозначного восприятия его содержания.
- 1.62. **Электронное средство платежа** — средство и (или) способ, позволяющие Клиенту составлять, удостоверять 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 Банковских карт, каналов дистанционного обслуживания, а также иных технических устройств (банкоматов, информационно-платежных терминалов и др.).
- 1.63. **POS-терминал** — электронное программно-техническое устройство для приема к оплате Карты Держателя при оплате товаров, работ, услуг в предприятиях торговли и сервиса, принимающее к оплате карты с чипом, магнитной полосой и бесконтактные карты, а также другие устройства, имеющие бесконтактное сопряжение.
- 1.64. **PUSH-сообщение** — сообщение, используемое для передачи информации с использованием сети Интернет на мобильное устройство под управлением операционных систем iOS, Android OS (по технологиям Apple Push Notification Service и Google Cloud Messaging). Для приема PUSH-сообщений Клиенту необходимо иметь на мобильном устройстве установленное программное обеспечение «Мобильное приложение».
- 1.65. **Face ID** — технология использования сканера объёмно-пространственной Модели лица человека в Мобильных устройствах.
- 1.66. **SMS-сообщение** — короткое текстовое сообщение, используемое для передачи информации в сетях сотовой связи стандарта GSM с помощью мобильного устройства Клиента.
- 1.67. **Touch ID** — технология использования дактилоскопического датчика/сканера Отпечатков пальцев в мобильных устройствах.
- 1.68. **Web-интерфейс** — доступ к Сервису, полученный с помощью стандартных браузеров операционной системы, позволяющий Клиенту совершать операции по счету, обмениваться документами и информацией с КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) без посещения офиса.

Иные термины и определения, используемые в Правилах оказания услуг (Приложениях к настоящим Правилам КБО), употребляются в значениях, определенных в таких Приложениях. Указанные термины и определения применяются к отношениям Банка и Клиента, которые регулируются соответствующими Приложениями, в части, не противоречащей настоящему разделу «Термины и определения».

2. Общие положения

- 2.1. Обслуживание Клиентов в Банке осуществляется на основании Договора КБО в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральным законом от 02 декабря 1990 года № 395-ФЗ «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее — Федеральный закон № 115-ФЗ), другими нормативными актами Банка России, а также внутренними нормативными актами Банка.
- 2.2. Правила КБО определяют условия Договора КБО, порядок его заключения, порядок и условия предоставления Банком Клиенту банковских услуг.
- 2.3. В случае если условия, установленные Правилами КБО, противоречат условиям, установленным соответствующими Правилами оказания услуг, последние имеют преимущественную силу.

- 2.4. Банк размещает Правила КБО на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.energotransbank.com. Стороны установили, что уведомление об изменении Правил КБО осуществляется в следующем порядке:
Банк уведомляет Клиентов об изменениях Правил КБО путем размещения новых редакций Правил КБО на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.energotransbank.com, а также, по усмотрению Банка, иными способами, в том числе путем рассылки информационных сообщений в электронном виде за 14 календарных дней до введения их в действие (кроме случаев, предусмотренных в п.2.8. Правил КБО)».
- 2.5. Оплата Клиентом услуг, предоставленных Банком, осуществляется в соответствии с Тарифами, действующими на дату предоставления услуги.
- 2.6. Банк размещает Тарифы на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.energotransbank.com и (или) в офисе Банка и иных обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка, в местах, доступных для клиентов.
Банк уведомляет клиентов об изменениях Тарифов путем размещения их на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.energotransbank.com и (или) в офисе Банка и иных обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка, в местах, доступных для клиентов, за 14 (четырнадцать) календарных дней до введения их в действие (кроме случаев, предусмотренных в п.2.8. настоящих Правил КБО).
Совершение Клиентом хотя бы одной Операции и / или Авторизации в Интернет-банке после введения в действие изменений в Правила КБО и (или) Тарифы означает, что Клиент ознакомился и согласен с измененными Правилами КБО и (или) Тарифами. Ввод Разового пароля в подтверждение открытия Счета и/или совершения операций означает выраженное конкретное информированное и сознательное согласие Клиента с действующей (измененной) редакцией Правил КБО и с действующей (измененной) редакцией Тарифов, размещенными на сайте Банка. В случае несогласия Клиента с измененными Правилами КБО и (или) Тарифами он вправе (до совершения хотя бы одной Операции после введения их в действие) направить Банку заявление о расторжении Договора КБО.
При входе в Интернет-банк (при Авторизации), Клиент обязан ознакомиться с действующей (измененной) редакцией Правил КБО и с действующей (измененной) редакцией Тарифов, размещенными на сайте Банка. Проставление Клиентом отметки в поле «Ознакомлен и согласен с условиями Правил комплексного банковского обслуживания и Тарифами Банка» означает выраженное конкретное информированное и сознательное согласие с действующей (измененной) редакцией Правил КБО и с действующей (измененной) редакцией Тарифов, размещенными на сайте Банка.
- 2.7. Передача в Интернет-банке Заявления об открытии Счета (предусмотренного Приложением 1) возможна после обязательного ознакомления Клиентом с действующей (измененной) редакцией Правил КБО и с действующей (измененной) редакцией Тарифов, размещенными на сайте Банка, путем проставления Клиентом отметки в поле «Ознакомлен и согласен с условиями Правил комплексного банковского обслуживания и Тарифов Банка». В случае если Банком внесены изменения и дополнения, не ухудшающие положение Клиента (в том числе, но не ограничиваясь: введение комиссионного вознаграждения за оказание новых услуг, за проведение новых операций, отмена комиссионного вознаграждения за оказание услуг и др.), а также в случае принятия законов и нормативных актов, влияющих на исполнение Сторонами обязательств по Договору КБО, срок уведомления клиентов Банком может быть сокращен, новые редакции Правил КБО распространяются на отношения Сторон с даты введения в действие соответствующих изменений Правил КБО и (или) Тарифов.
- 2.8. Правила КБО на бумажном носителе могут быть предоставлены Клиенту в любом Подразделении Банка по его требованию.
- 2.9. До заключения Договора, Клиенту предоставлена следующая понятная для него информация:
- в положениях настоящих Правил и Тарифах, размещенных на официальном сайте КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) в сети Интернет <https://www.energotransbank.com>, в том числе:
 - об условиях использования Электронного средства платежа;
 - о видах Электронных средств платежа, предлагаемых Банком, как оператором по

- переводу денежных средств, Клиентам для совершения Операций/Операций по картам;
- о способах, местах и сроках осуществления Операций/Операций по картам с использованием Электронного средства платежа;
- о рисках использования Электронных средств платежа, о мерах, необходимых для их минимизации, об ограничениях способов и мест использования Электронного средства платежей.

2.10. 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 возникновение данного риска и, соответственно, причинения убытков (ущерба) любой из Сторон.

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

Банк, полагавшийся на недостоверные заверения другой Стороны, 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.ст. 310, 450.1 Гражданского кодекса Российской Федерации. В этом случае Договор КБО прекращается с момента получения Клиентом уведомления Банка об отказе от Договора КБО».

С момента прекращения Договора КБО обязательства Сторон по нему прекращаются, за исключением неисполненных обязательств Сторон, возникших в период действия Договора КБО.

В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на своем банковском счете в Банке в течение 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.

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.

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.

В случае расторжения (прекращения) Договора КБО взаиморасчеты по нему осуществляются в порядке, установленном Договором КБО и /или в соглашении о его расторжении (прекращении).

3. Заключение Договора КБО

- 3.1. Договор КБО заключается с физическим лицом – гражданином Российской Федерации, иностранным гражданином или лицом без гражданства.
- 3.2. Заключение Договора КБО осуществляется в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, в форме присоединения Клиента в целом и полностью к Правилам КБО, в том числе к Приложениям к Правилам КБО, и Тарифам путем предоставления в Банк Заявления / Заявления КБО / Заявки по форме Банка, содержащего волеизъявление Клиента о заключении Договора КБО на условиях, изложенных в Правилах КБО и заверенного Подписью Клиента.
- 3.3. Заключение Договора КБО, а также обслуживание Клиентов в рамках Договора КБО осуществляется Банком при условии положительной (пройденной) Идентификации Клиента в порядке, установленном внутренними нормативными актами Банка в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом № 115-ФЗ и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
- В соответствии с подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ Банк обязан получать информацию о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений Клиента с Банком.
- Действия Клиента, совершенные при условии положительной Идентификации Клиента, признаются совершенными Клиентом и оспариванию не подлежат.
- 3.4. Для заключения Договора КБО Клиент представляет в Банк документы, необходимые для его Идентификации в соответствии с перечнем, размещенным на официальном сайте Банка www.energotransbank.com, и требованиями действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России. Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), предоставляются в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. Перевод на русский язык признается надлежащим образом заверенным, если его верность засвидетельствована нотариусом в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Кроме того, консульское должностное лицо также имеет право свидетельствовать верность перевода документов с одного языка на другой.
- При заключении Клиентом Договора КБО с использованием Финансовой платформы Идентификацию Клиента осуществляет Оператор финансовой платформы, при этом Банк вправе запросить у Клиента – Участника финансовой платформы документы, необходимые для его Идентификации.
- 3.5. Договор комплексного банковского обслуживания может быть заключен удаленно с Клиентом, имеющим подтвержденную учетную запись на Госуслугах и предоставившим свои Биометрические персональные данные в ЕБС (в соответствии с составом сведений о биометрических персональных данных физического лица, размещаемых в ЕБС), без его личного присутствия в Подразделении Банка, посредством обращения Клиента в Банк с использованием Сайта Банка или Мобильного приложения.
- Договор комплексного банковского обслуживания может быть заключен удаленно при условии присоединения Клиента к настоящим «Правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)», включая приложения к ним, и Тарифам в целом в соответствии со ст. 428 ГК РФ, и предоставления Клиентом согласия на обработку персональных данных и прохождение Клиентом УБИ (установление и подтверждение достоверности сведений о Клиенте с использованием ЕСИА и ЕБС) в порядке, установленном законом РФ.
- Фактом, подтверждающим заключение Договора КБО с Клиентом удаленно (присоединение

Клиента к настоящим Правилам, получение Банком согласия Клиента на обработку персональных данных, прохождение Клиентом УБИ), является нажатие Клиентом поля «Подтвердить» на странице официального сайта Банка в сети Интернет.

Клиенту, заключившему Договор комплексного банковского обслуживания удаленно, Банк предоставляет доступ к Интернет-банку / Мобильному приложению путем направления на номер мобильного телефона, указанный в подтвержденной учетной записи Клиента на Госуслугах, данных, необходимых для идентификации при входе в Интернет-банк / Мобильное приложение, с целью предоставления Клиенту возможности по самостоятельному оформлению услуг Банка через каналы дистанционного обслуживания.

3.6. Заявление может быть предоставлено Клиентом в подразделение Банка (на бумажном носителе с собственноручной подписью).

Заявление также может быть предоставлено в Банк в электронном виде и подписано Электронной подписью Клиента. Заявлением в электронном виде могут выступать:

- Электронный документ, сформированный в результате действий Клиента в Устройстве Банка;
- Электронный документ, сформированный в результате действий Клиента в Интернет-банке;
- Электронный документ, сформированный с использованием сервиса F.Doc;
- Электронный документ, сформированный на официальном сайте Банка в сети Интернет путем заполнения экранных форм, подписанный ПЭП, ключ которой получен при личной явке Клиента в соответствии с правилами использования ПЭП при обращении Клиента за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, устанавливаемых Правительством Российской Федерации после прохождения процедуры Удаленной биометрической идентификации посредством ЕБС и ЕСИА. Заявление считается подписанным ПЭП Клиента, если в период единой сессии (сеанса связи), в которой произошла удаленная биометрическая идентификация клиента с использованием ЕСИА и ЕБС, и Банком получен подтверждающий электронный документ (токен) подписанный УКЭП оператора ЕСИА/ЕБС, и Клиент нажал на кнопку «Подтвердить» на сайте Банка. Заявление считается подписанным ПЭП Клиента, сведения о котором указаны в подтверждающем документе (токене), подписанном УКЭП оператора ЕСИА/ЕБС.

Заявка предоставляется Клиентом в Банк в виде электронного документа, сформированного в результате действий Клиента в Личном кабинете ФП, подписанного Электронной подписью Клиента.

Заявление, направленное Клиентом в Банк с помощью Интернет-банка и подписанное ЭП Клиента, Заявление, сформированное после прохождения процедуры Удаленной биометрической идентификации посредством ЕБС и ЕСИА, Заявление, сформированное с использованием сервиса F.Doc или Заявка, сформированная в результате действий Клиента в Личном кабинете ФП и подписанная ЭП Клиента и полученная Банком, влечет юридические последствия, равнозначные собственноручному подписанию Клиентом соответствующего документа на бумажном носителе:

- имеет равную юридическую и доказательственную силу с аналогичным по содержанию и смыслу документом на бумажном носителе, составленным в соответствии с требованиями, предъявляемым к документам такого рода, подписанным собственноручной подписью Клиента, и является основанием для заключения Клиентом Договора КБО / оказания Клиенту соответствующей услуги, предусмотренной Правилами КБО;
- не может быть оспорено или отрицаться Клиентом, Банком и третьими лицами или быть признано недействительным только на том основании, что оно передано в Банк с использованием Интернет-Банка или личного кабинета на сайте Финансовой платформы;
- может быть представлено в качестве доказательства, равносильного письменному доказательству, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, при этом допустимость такого доказательства не может отрицаться только на том основании, что оно представлено в электронном виде или в виде его копии на бумажном носителе. Распечатка ЭД на бумажном носителе, заверенная Банком, признается

Сторонами в качестве доказательства.

- 3.7. Подпись Клиента в Заявлении / Заявлении КБО / Заявке свидетельствует о том, что он:
- 3.7.1. Ознакомлен с Правилами КБО, в том числе с Правилами оказания услуг, и Тарифами, согласен с ними, присоединился к ним и обязуется их соблюдать.
- 3.7.2. Ознакомлен с информацией о системе страхования Вкладов, о порядке и размере получения возмещения по Вкладам.
- 3.7.3. Выразил свое согласие Банку на обработку, в том числе автоматизированную, своих персональных данных (далее – Согласие) в объеме и в целях, представленных в Заявлении / Заявлении КБО, а также в сопутствующих заявлениях / анкетах / иных документах, полученных от Клиента, в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных».
- Обработка персональных данных включает в себя сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу) обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных в случаях, установленных законами и (или) иными правовыми актами Российской Федерации и (или) Договором КБО.
- Банк может проверить достоверность предоставленных Клиентом персональных данных, в том числе с использованием услуг других операторов, а также путем получения данных из ЕСИА.
- Согласие может быть отозвано полностью или частично 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 2 (Двух) месяцев с даты получения данного отзыва, но не ранее истечения сроков хранения таких документов и данных, предусмотренных действующими законами и иными правовыми актами Российской Федерации.
- 3.7.4. Предоставил согласие на проведение аудиозаписи телефонных переговоров между Сторонами.
- Стороны признают, что указанные аудиозаписи могут быть использованы в суде в качестве доказательств в соответствии со статьей 55 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации.
- 3.7.5. Предоставил согласие на получение от Банка сообщений информационного и рекламного характера.
- 3.8. Договор КБО считается заключенным в одном из случаев:
- 3.8.1. С даты подписания Заявления / Заявления КБО уполномоченным сотрудником Банка, указанной в Заявлении / Заявлении КБО. Документом, подтверждающим факт заключения Договора КБО, является Заявление / Заявление КБО на бумажном носителе, составленное в двух экземплярах (для каждой из Сторон), подписанное Сторонами.
- 3.8.2. С даты размещения Банком в Личном кабинете ФП Клиента информации об открытом Счете вклада Клиенту на основании ранее сформированной Заявки Клиента.
- 3.9. В рамках заключенного Договора КБО Клиенту предоставляются следующие виды услуг:
- открытие и обслуживание Текущего счета;
 - открытие и обслуживание Вклада;
 - выпуск и обслуживание Банковской карты;
 - подключение и обслуживание Интернет-Банка;
 - подключение/отключение услуги информирования по банковской карте (SMS-сообщения/PUSH-сообщения);
 - открытие и обслуживание обезличенного металлического счета (ОМС).
- 3.10. Договоры в форме присоединения, заключенные между Клиентом и Банком до 16.01.2017, продолжают действовать в редакции Правил КБО и соответствующих Правил оказания услуг. Клиенты, присоединившиеся до 16.01.2017 к одному или нескольким Правилам (Приложения 1 – 7) считаются присоединившимися к Правилам КБО.
- 3.11. Основанием для предоставления Клиенту услуг, предусмотренных Правилами КБО, является предоставление Клиентом в Банк Заявления / Заявки. Порядок предоставления банковской

- услуги, входящей в состав КБО, а также возможность предоставления в Банк Заявления о предоставлении услуг в форме ЭД с помощью Интернет-банка или Устройства определяются соответствующими Правилами оказания услуги и наличием технической возможности.
- 3.12. С момента заключения Договора КБО Стороны принимают на себя все обязательства и приобретают все права, предусмотренные в отношении них Правилами КБО.
- 3.13. Условия и особенности заключения Договора КБО между Банком и Клиентом с использованием Финансовой платформы:
- Клиент должен быть Участником финансовой платформы;
 - Заключение Договора КБО осуществляется на основании Заявки Клиента;
 - Идентификация Клиента осуществляется Оператором финансовой платформы в соответствии с законодательством Российской Федерации и Правилами финансовой платформы. Финансовая платформа передает Банку всю информацию, полученную ею от Клиента в целях его Идентификации в электронном виде.
- 3.14. Особенности создания ключа ЭП Клиента на Финансовой платформе.
- Создание ключа ЭП на Финансовой платформе осуществляется с использованием информационной системы ЕСИА. Ключом ЭП является сочетание 2-х элементов – идентификатора и пароля, предоставляемых Участнику в процессе регистрации в системе ЕСИА при создании подтвержденной учетной записи пользователя. В качестве ЭП используется идентификатор в виде уникального символьного идентификатора OID, который автоматически формируется информационной системой ЕСИА в процессе идентификации и аутентификации пользователя с использованием подтвержденной учетной записи пользователя в ЕСИА. Указанный уникальный символьный идентификатор используется Клиентом для подписания Электронных документов, в том числе Заявки.
- Проверку принадлежности ключа Электронной подписи определенному Участнику осуществляет Финансовая платформа.
- Идентификатор автоматически включается в Электронный документ, подписываемый и передаваемый в Банк с использованием Финансовой платформы, и подтверждает факт подписания Заявки определенным Участником.
- Банк гарантирует конфиденциальность информации об идентификаторе Клиента, полученном от Финансовой платформы.
- ЭП позволяет однозначно идентифицировать Клиента, подтвердить волеизъявление Клиента на заключение Договора КБО, достоверность сведений, указанных в Заявке, и соответствие их сведениям, имеющимся у Банка.
- Заявка Клиента, подписанная Электронной подписью Банка, отражается в Личном кабинете ФП Клиента.

4. Общие условия открытия Счетов, осуществления Операций по Счетам

- 4.1. Открытие Текущего счета / Счета вклада и осуществление Операций по Счетам производится Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России при условии представления Клиентом в Банк всех необходимых документов, определенных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Заявления о предоставлении услуг или Заявки, а также при условии уплаты Клиентом комиссионного вознаграждения за совершение Операций и (или) возмещения расходов Банка по проведению Операций в порядке и размере, установленными соответствующими Правилами оказания услуги и (или) Тарифами.
- Счет может быть открыт Представителем Клиента на основании нотариально удостоверенной доверенности на открытие Счета.
- 4.2. Порядок открытия, ведения и закрытия Текущего счета определяется Правилами открытия, ведения и закрытия текущих банковских счетов физических лиц, в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) ([Приложение 1](#) к Правилам КБО).
- 4.3. Порядок открытия Счета вклада, размещения денежных средств во Вклад, возврата Вклада и уплаты процентов по Вкладу определяются Правилами размещения денежных средств физических лиц во вклады в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) ([Приложение 2](#) к Правилам КБО).
- 4.4. Порядок открытия ОМС, ведения и закрытия ОМС определяются Правилами размещения

- драгоценных металлов в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) ([Приложение 6](#) к Правилам КБО).
- 4.5. Если в отношении Клиента введена процедура банкротства в стадии реализации имущества, то открытие нового Счета и Операции по нему совершаются финансовым управляющим.
- 4.6. К числу документов, которые Клиент обязан представить в Банк для проведения Операций по Счетам, относятся, в частности, документы, предусмотренные законодательством о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, внутренними нормативными актами Банка, в том числе документы и сведения, позволяющие надлежащим образом идентифицировать Клиента, а также документы, предусмотренные валютным законодательством Российской Федерации (по требованию Банка).
- 4.7. Банк проводит Операции по списанию денежных средств со Счета и зачислению средств на Счета Клиента на основании Распоряжений, соответствующих требованиям действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка, в том числе в виде платежных (расчетных) документов, составляемых:
- Клиентом;
 - Банком;
 - Взыскателями;
 - получателями денежных средств.
- 4.8. Расходные Операции по Счету осуществляются только в пределах остатка денежных средств на Счете, если иное не предусмотрено отдельным соглашением (договором), заключенным между Банком и Клиентом.
- 4.9. Распоряжение Клиента на перевод денежных средств со Счета на бумажном носителе должно быть подписано собственноручно Клиентом или его Представителем, указанным в Карточке.
- 4.10. При введении в деле о несостоятельности (банкротстве) Клиента процедуры реализации имущества право подписи распоряжений о списании денежных средств со счета Клиента принадлежит финансовому управляющему. Распоряжения финансового управляющего о списании денежных средств со Счета Клиента, для которых Банком России не установлены формы и перечень реквизитов принимаются к исполнению при наличии следующих обязательных реквизитов:
- ФИО, дата рождения, ИНН, СНИЛС финансового управляющего;
 - ФИО, дата рождения, ИНН, СНИЛС физического лица, признанного банкротом;
 - номер Счета, с которого осуществляется списание денежных средств;
 - основания списания денежных средств;
 - сумма денежных средств, подлежащая списанию со Счета Клиента;
 - период действия Распоряжения и сумма(ы) денежных средств, подлежащая(ие) списанию со Счета Клиента с указанием периодичности списания (для распоряжений о периодическом списании денежных средств со Счета Клиента).
- При отсутствии в Банке надлежащим образом заверенной карточки с образцами подписей финансового управляющего его подпись в Распоряжении о списании денежных средств со Счета Клиента может быть удостоверена нотариально.
- При отрицательном результате процедур приема к исполнению Распоряжения финансового управляющего (в частности, при несоответствии реквизитов Распоряжения требованиям/реквизитам, установленным Банком России и/или Банком в настоящем пункте) о списании денежных средств со Счета Клиента, Банк не принимает Распоряжение к исполнению и возвращает его по почте отправителю распоряжения с проставлением даты возврата, отметки Банка о причине возврата, штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк такого Распоряжения.
- 4.11. Распоряжение, направленное Клиентом в Банк с использованием сервиса Интернет-банк и подписанное ЭП или направленное Клиентом в Банк с помощью Устройства, а также Распоряжение Клиента о закрытии вклада и (или) возврате суммы вклада, сформированное Клиентом в Личном кабинете ФП:
- удовлетворяет требованию заключения сделки в простой письменной форме и влечет юридические последствия, равнозначные собственноручному подписанию Клиентом

- соответствующего документа на бумажном носителе;
 - имеет равную юридическую и доказательственную силу с аналогичным по содержанию и смыслу документом на бумажном носителе, составленным в соответствии с требованиями, предъявляемым к документам такого рода, подписанным собственноручной Подписью Клиента, и является основанием для проведения Банком Операции с денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, от имени Клиента;
 - не может быть оспорено или отрицаться Клиентом, Банком и третьими лицами или быть признано недействительным только на том основании, что оно передано в Банк с использованием Интернет-Банка или Устройства;
 - может быть представлено в качестве доказательства, равносильного письменному доказательству, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, при этом допустимость такого доказательства не может отрицаться только на том основании, что оно представлено в электронном виде или в виде его копии на бумажном носителе. Распечатка ЭД на бумажном носителе, заверенная Банком, признается Сторонами в качестве доказательства.
- 4.12. В случае отказа в выполнении Распоряжения Клиента Банк уведомляет Клиента следующими способами:
- если Распоряжение получено Банком по Интернет-банку, оно будет отражено в Интернет-банке со статусом «Возвращен»;
 - если Распоряжение сформировано Клиентом в Устройстве, уведомление об отказе в исполнении будет отражено на экране Устройства;
 - если Распоряжение на бумажном носителе получено Банком в подразделении Банка, то Банк уведомляет Клиента непосредственно в момент приема Распоряжения, а если решение об отказе в исполнении принято позднее, то по телефону.
- Клиент считается уведомленным об отказе (невозможности) исполнения Банком Распоряжений о совершении Операции, если в полученной Клиентом Выписке не отражена соответствующая Операция, а также в случае если Выписка не была получена Клиентом в порядке и сроки, установленные в п.4.19. Правил КБО.
- 4.13. Клиент имеет право отозвать отправленное в Банк Распоряжение до момента исполнения Распоряжения Банком, предоставив в Банк заявление об отзыве Распоряжения на бумажном носителе или отправив по Интернет-банку заявление об отзыве Распоряжения в электронном виде.
- Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве Распоряжения, направляет отправителю Распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе об отзыве. В уведомлении указывается дата, возможность (невозможность в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств) отзыва Распоряжения.
- Банк вправе отказать в отзыве Распоряжения, если Банком уже были произведены действия, в результате которых отмена Распоряжения невозможна.
- 4.14. Операции по Счету Клиента осуществляются Банком в следующие сроки:
- зачисление денежных средств на Счет осуществляется Банком не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа, включая расчётные документы, оформляемые Банком;
 - списание денежных средств со Счета на основании Распоряжений Клиента осуществляется Банком не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего Распоряжения;
 - внесение/выдача наличных денежных средств на Счет / со Счета осуществляется Банком на основании приходных/расходных кассовых документов (включая электронные реестры/реестры операций при внесении/выдаче денежных средств через Устройство) в сроки, предусмотренные правилами совершения кассовых операций, установленными Банком России и внутренними нормативными документами Банка;
 - безналичные валютнообменные Операции по Счетам Клиента в Подразделениях Банка осуществляются на основании Распоряжений Клиента в Операционное время.
- Время приема платежных (расчетных) документов (Операционное время) указывается в «Графике обслуживания клиентов», размещенном на стенде «Информация для клиентов КБ

«ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)» или на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.energotransbank.com.

Платежные (расчетные) документы, поступающие от Клиента во внеоперационное время, исполняются Банком не позднее следующего рабочего дня.

- 4.15. При обработке Распоряжения Банк не осуществляет контроль над содержанием в Распоряжении информации, указанной Клиентом в полях «Номер телефона», «Номер договора», «Номер лицевого счета» и в иных подобных полях. Контроль над содержанием поля «Сумма платежа» Банк осуществляет исключительно с целью проверки достаточности денежных средств на Счете Клиента для осуществления платежа и соблюдения Клиентом ограничений, установленных на Операции Клиента в Интернет-банке. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом, вследствие исполнения Банком Распоряжения на совершение операции, составленного с ошибками в информации, содержащейся в полях такого Распоряжения. В случае перечисления средств по ошибочным реквизитам или ошибочного перечисления средств в излишнем объеме получателю (в том числе Поставщику) денежных средств Клиент самостоятельно принимает меры по возврату денежных средств от получателя (Поставщика). Клиент не вправе отозвать или отменить исполненное Банком Распоряжение на совершение Операции.

4.15.1. Распоряжения Клиента о переводе со Счета денежных средств принимаются от Клиента 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.6.4.24 настоящих Правил КБО.

Распоряжения считаются принятыми Банком к исполнению при положительном результате выполнения указанных в настоящем пункте процедур.

При отрицательном результате выполнения всех или отдельных указанных в настоящем пункте процедур Банком осуществляется возврат (аннулирование) Распоряжений без исполнения.

О возврате Распоряжения без исполнения Клиент уведомляется Банком:

- путем указания соответствующего статуса Распоряжения в системе Интернет-Банк, если Распоряжение направлялось в Банк с использованием указанной системы;
- 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

- 4.16. При осуществлении безналичных расчетов по Текущему счету в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямо дебетовании) Банк на основании действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России осуществляет списание денежных средств с Текущего счета по требованию получателя средств при наличии согласия Клиента (акцепта плательщика), который может быть дан заранее.

Заранее данный акцепт должен быть оформлен в виде заявления о заранее данном акцепте по форме, установленной Банком. В заявлении указываются: сумма акцепта или порядок ее определения; сведения о получателе средств, имеющем право предъявлять распоряжения к Текущему счету; сведения об обязательстве Клиента и основном договоре, в том числе в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации; указание на возможность (невозможность) частичного исполнения распоряжения, а также

иные сведения.

Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления требования получателя средств. При несоответствии требования получателя средств условиям заранее данного акцепта Клиента Банк возвращает требование получателю средств без исполнения.

При поступлении в Банк требования получателя средств, требующего акцепта, и при отсутствии заранее данного акцепта Клиента Банк не позднее следующего рабочего дня с момента поступления такого требования направляет его Клиенту (плательщику) для получения акцепта или отказа от акцепта. Требование может передаваться Клиенту на бумажном носителе (один экземпляр требования) либо направляться в форме уведомления на бумажном носителе или в электронном виде с помощью Интернет-банка.

Заявление об акцепте плательщика (отказе от акцепта) должно быть предоставлено в Банк в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения Клиентом требования получателя средств либо уведомления. При получении отказа от акцепта Клиента или при неполучении акцепта Клиента в указанный срок, требование получателя средств подлежит возврату (аннулированию) Банком.

4.17. Зачисление денежных средств на Счет получателя средств производится Банком по двум обязательным реквизитам:

- номер Счета получателя средств;
- фамилия, имя, отчество (полностью).

В случае невозможности однозначной Идентификации получателя денежных средств по данным двум реквизитам, т.к. его ФИО отличается от ФИО, указанного в карточке с образцами подписей (наличием (отсутствием) тире, пробелами и другими знаками, наличием грамматических ошибок в указании наименования получателя и пр.) Банк может использовать для Идентификации дополнительный реквизит – ИНН Клиента.

Предполагается, что Клиент выразил свое согласие на получение денежных средств от третьих лиц, предоставив им необходимые данные о Счете.

4.17.1. При изменении ФИО Клиента допускается временное зачисление денежных средств на его Счет при указании в распоряжении плательщика старого ФИО Клиента (т.е. при несоответствии ФИО Клиента в распоряжении и ФИО Клиента в его Карточке в автоматизированной банковской системе Банка). При этом должны выполняться следующие условия:

- Клиент оформил и передал в Банк соответствующее заявление;
- ИНН Клиента не изменился;
- срок зачисления денежных средств на основании распоряжений, в которых указано старое ФИО Клиента, не превышает 3-х месяцев с момента представления Клиентом документов, подтверждающих изменение его ФИО.

В указанных случаях Идентификация Получателя осуществляется Банком по следующим реквизитам:

- номеру Счета получателя средств;
- ИНН Клиента.

4.17.2. В случае невозможности однозначной Идентификации получателя денежных средств суммы расчетных документов относятся на счета по учету сумм невыясненного назначения.

С целью уточнения реквизитов распоряжения Банк направляет запрос в кредитную организацию плательщика с просьбой уточнить правильность реквизитов не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения.

При получении Банком письменного (в т.ч. электронного) уточнения от банка плательщика реквизитов получателя средств и соответствия указанных реквизитов данным Банка, сумма зачисляется получателю средств не позднее следующего рабочего дня.

Если реквизиты распоряжения не уточнены, в том числе не получен ответ на запрос об уточнении реквизитов, Банк оформляет расчетный документ и осуществляет возврат распоряжения без исполнения в банк плательщика с указанием причины возврата денежных средств:

- в валюте Российской Федерации – на 6 (Шестой) рабочий день со дня поступления денежных средств в Банк.
- в иностранной валюте – на 13 (Тридцатый) календарный день со дня поступления

денежных средств в Банк (если иной срок не установлен договором с банком-корреспондентом), а если этот день приходится на нерабочий день, то на первый следующий за ним рабочий день.

4.18. Если денежные средства поступают в Банк в валюте, отличной от валюты Счета получателя, Банк производит их конвертацию по курсу Банка и зачисляет на Счет получателя.

4.19. Поступающие на Счета Клиента на основании распоряжения, в реквизите 110 которого указан код выплат за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, предусмотренных частями 5.5 и 5.6 статьи 30.5 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Код выплат), денежные средства Банк зачисляет на Счет, указанный в распоряжении, только при наличии к данному Счету Карты Платежной системы «МИР», являющейся национальным платежным инструментом, или при отсутствии любой Карты.

При отсутствии Карты Платежной системы «МИР» к Счету Клиента – получателя средств, предусматривающему осуществление Операций с использованием Карты, Банк отражает сумму поступивших денежных средств (далее – Сумму выплаты) на счете по учету сумм невыясненного назначения. В этом случае не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения с Кодом выплат, Банк направляет Клиенту – получателю средств уведомление с предложением в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней со дня поступления распоряжения с Кодом выплат явиться за получением Суммы выплаты наличными деньгами либо представить распоряжение о зачислении Суммы выплаты на Счет, предусматривающий осуществление операций с использованием Карты Платежной системы «МИР», или Счет, не предусматривающий осуществление операций с использованием Карты.

Если в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня поступления в Банк распоряжения с Кодом выплат Клиент – получатель средств не явился за получением наличных денег или не представил распоряжение о зачислении денежных средств на Счет, предусматривающий осуществление операций с использованием Карты Платежной системы «МИР», либо на Счет, не предусматривающий осуществление Операций с использованием Карты, Банк на одиннадцатый рабочий день со дня поступления распоряжения с Кодом выплат осуществляет возврат плательщику денежных средств в Сумме выплаты с указанием в распоряжении в реквизите «Назначение платежа» на то, что возврат денежных средств осуществляется в связи с несоблюдением требований части 5 статьи 30.5 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». Одновременно Банк направляет Клиенту – получателю средств уведомление о возврате плательщику суммы выплаты.

4.20. Доказательством, подтверждающим совершение Операций по Счету, и уведомлением Клиента о совершенной Операции, являются Выписка и (или) факт отражения Операции в Интернет-банке.

С целью исполнения обязательств, предусмотренных Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», как оператора по переводу денежных средств, по информированию (уведомлению) Клиента о совершении каждой Операции с использованием Электронного средства платежа, Банк предоставляет Клиенту Выписки по Счетам, а в случае заключения соглашения о предоставлении кредита в форме овердрафта – информацию о размере текущей задолженности Клиента перед Банком и о доступной сумме лимита овердрафта:

— в электронном виде (в Интернет-банке) – не позднее окончания следующего рабочего дня после проведения Операций по Счету;

— на бумажном носителе – по требованию Клиента, Представителя, указанного в Карточке, либо иного лица, представившего в Банк надлежащим образом оформленную доверенность Клиента. Выписка выдается лично Клиенту или Представителю.

Если до окончания рабочего дня, следующего за днем проведения Операций по Счету, Банк не получит уведомление Клиента о том, что Клиенту не предоставлена Выписка и (или) информация о размере текущей задолженности Заёмщика перед Банком и о доступной сумме лимита овердрафта, Выписка считается полученной Клиентом, а обязательства Банка по информированию (уведомлению) Клиента о совершенных Операциях с использованием Электронного средства платежа, о размере текущей задолженности Клиента перед Банком и о доступной сумме лимита овердрафта – исполненными.

- 4.21. За оказываемые Клиенту услуги Банк взимает вознаграждение в соответствии с установленными Банком Тарифами, действующими на момент совершения Операции. Порядок и способ ознакомления и согласия Клиента с Правилами КБО и (или) Тарифами осуществляется в соответствии с пунктом 2.6. настоящих Правил. Оплата осуществляется путем перечисления денежных средств на счет доходов Банка платёжным поручением Клиента, либо путем внесения Клиентом наличных денежных средств в кассу Банка по приходному кассовому ордеру, либо путем списания Банком денежных средств со Счета банковским ордером, платежным требованием или иным документом по выбору Банка.
- 4.22. Настоящим Клиент предоставляет Банку право (заранее данный акцепт) на списание с его Счета (а при недостаточности средств для списания – с других счетов Клиента) без дополнительного распоряжения Клиента:
- платы за оказанные Банком Клиенту услуги в соответствии с Тарифами;
 - сумм Операций по карте, уплаченных Банком третьим лицам в связи с использованием Карты, в соответствии с поступившим в Банк документом, в частности, сумм комиссий (вознаграждений) других банков, взимаемых другими банками при использовании Карты в устройствах других банков, штрафных санкций, взимаемых в соответствии с правилами Платежных систем;
 - сумм в возмещение понесенных Банком почтовых, телеграфных и других расходов, связанных с оказанием Банком услуг Клиенту;
 - сумм, ошибочно зачисленных на Счет и не принадлежащих Клиенту, с правом Банка предварительной блокировки таких сумм без согласия Клиента и последующим уведомлением Клиента путем предоставления Выписки по Счету;
 - суммы задолженности Клиента перед Банком (в том числе, но не исключительно: суммы задолженности по кредитам, процентам, неустойкам, пени и другим платежам, предусмотренным Договором КБО и иными соглашениями (договорами), заключенными между Клиентом и Банком;
 - сумм Технического овердрафта. При недостаточности денежных средств для списания со Счета Банк вправе осуществлять списание денежных средств с других счетов Клиента (в том числе путем списания денежных средств с других счетов Клиента и зачисления списанных сумм на Счет для последующего списания со Счета суммы Технического овердрафта).
- При этом в случае необходимости пересчет из одной валюты в другую осуществляется по курсу ЦБ РФ на день списания.
- 4.23. В случае если Операция не будет осуществлена или будет осуществлена ненадлежащим образом не по вине Банка, в том числе в любом из случаев, перечисленных в п.6.1.9. Правил КБО, Банк не возвращает Клиенту сумму вознаграждения (платы) за совершение Операции. В случае возврата перевода Клиенту по любой из причин не по вине Банка (в том числе, в связи с предоставлением Клиентом неверных/неполных сведений при совершении Операции, в связи с применением санкций иностранных государств, в связи с внутренней политикой иностранного банка (посредника/бенефициара) и т.п.) плата за совершение Операции, а также удержанные из суммы перевода иностранными банками (посредникам/бенефициарами) их расходы и иные платежи, связанные с осуществлением Операции (в случае их возникновения), Клиенту не возвращаются.
- 4.24. Клиент уведомлен о том, что в отношении некоторых Операций, осуществляемых Клиентом по Счетам, могут применяться ограничения, установленные законодательством Российской Федерации.
- 4.25. Банк на основании полученных от налогового органа сведений о снятии физического лица – Клиента с учета в налоговых органах в связи со смертью незамедлительно прекращает исполнение Распоряжений о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета, вклада (депозита) Клиента, за исключением завещательных распоряжений, иных распоряжений в случаях, предусмотренных законодательством РФ, а также Распоряжений, возможность исполнения которых подтверждена получателю денежных средств и(или) обслуживающему его банку в соответствии с законодательством РФ, банковскими правилами и договором, если такое подтверждение представлено до получения Банком сведений о снятии физического

- лица - Клиента с учета в налоговых органах в связи со смертью.
- 4.26. При выявлении Банком Операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, Банк до осуществления списания денежных средств со Счета Клиента приостанавливает исполнение Распоряжения, а также приостанавливает (блокирует) использование Клиентом Электронного средства платежа, при помощи которого Клиент совершает Операции по Счету (при наличии такого Электронного средства платежа), на срок не более 2 (Двух) рабочих дней. Признаки осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».
- 4.26.1. Информацию о приостановлении исполнения Распоряжения и приостановлении использования Электронного средства платежа, при помощи которого Клиент совершает Операции по Счету, сотрудник Банка предоставляет Клиенту (либо его Представителю, в соответствии с доверенностью уполномоченному Клиентом на подтверждение возобновления исполнения Распоряжений) по номеру телефона Клиента, указанному в предоставленной Банку анкете клиента либо в доверенности, выданной Клиентом в отношении такого Представителя.
- В процессе разговора с сотрудником Банка Клиент (Представитель) обязан уточнить (назвать) сотруднику Банка Кодовое слово либо следующие сведения (параметры) в отношении себя: год/месяц/день выдачи паспорта; код подразделения, выдавшего паспорт; серия паспорта; номер паспорта; год/месяц/день рождения; город/улица/номер дома/номер квартиры места регистрации. Кодовое слово либо, как минимум, три из перечисленных параметров должны быть названы верно. В противном случае сотрудник Банка вправе прервать телефонный разговор, а позвонившее лицо Банк вправе считать не идентифицированным в качестве Клиента (Представителя). Клиент согласен, что возможные неблагоприятные последствия такой несостоявшейся Идентификации несет Клиент.
- 4.26.2. При предоставлении Банком указанной информации по телефону сотрудник Банка (в процессе телефонного разговора) запрашивает у Клиента (Представителя) устное подтверждение о возобновлении исполнения приостановленного Распоряжения.
- 4.26.3. При получении от Клиента (Представителя) устного (по телефону) подтверждения о возобновлении исполнения приостановленного Распоряжения Банк возобновляет исполнение приостановленного Распоряжения и самостоятельно разблокирует использование Клиентом Электронного средства платежа.
- 4.26.4. При неполучении от Клиента (Представителя) указанного подтверждения Банк возобновляет исполнение приостановленного Распоряжения и самостоятельно разблокирует Электронное средство платежа по истечении 2 (Двух) рабочих дней после дня приостановления исполнения Распоряжения.
- 4.26.5. В случае неопределенного ответа Клиента (Представителя) и (или) внезапного прерывания сеанса телефонной связи, не позволившего Банку однозначно понять волю Клиента, Банк возобновляет исполнение приостановленного Распоряжения и самостоятельно разблокирует Электронное средство платежа по истечении 2 (Двух) рабочих дней после дня приостановления исполнения Распоряжения. Клиент согласен, что возможные неблагоприятные последствия неопределенного ответа Клиента (Представителя), а также возможные неблагоприятные последствия внезапного прерывания сеанса телефонной связи несет Клиент.
- 4.26.6. При получении (до истечения 2 (Двух) рабочих дней после дня приостановления исполнения Распоряжения) от Клиента (Представителя) устного (по телефону) сообщения о неподтверждении возобновления исполнения Распоряжения, Банк не исполняет приостановленное Распоряжение. Кроме того, получение Банком сообщения о неподтверждении возобновления исполнения заблокированного Распоряжения приравнивается к отзыву Клиентом такого Распоряжения. В этом случае разблокировка Банком Электронного средства платежа осуществляется при личной явке Клиента в Банк на основании письменного заявления Клиента в порядке, установленном Банком для разблокировки соответствующего Электронного средства платежа.
- 4.26.7. В случае, если попытка Банка соединения по телефону с Клиентом (Представителем) не удалась, Банк возобновляет исполнение Распоряжения и самостоятельно разблокирует

Электронное средство платежа по истечении 2 (Двух) рабочих дней после дня приостановления исполнения Распоряжения.

Клиент согласен, что возможные неблагоприятные последствия неудачной попытки соединения с Клиентом (Представителем) несет Клиент.

4.26.8. Клиент признает, что хотя бы однократная попытка Банка установить соединение (в том числе, неуспешная) хотя бы по одному из контактных телефонов Клиента (Представителя), номер которого указан в имеющейся у Банка анкете Клиента или в доверенности, выданной Клиентом в отношении такого Представителя, является надлежащим исполнением Банком требования статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» о предоставлении клиенту информации о приостановлении исполнения распоряжения о совершении Операции по Счету Клиента, а также предусмотренного этой же статьей требования о запросе у Клиента подтверждения возобновления исполнения Распоряжения о совершении Операции по Счету Клиента.

4.26.9. Дополнительно к настоящим Правилам КБО информация об условиях (порядке) выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) Распоряжений, в том числе Распоряжений на общую сумму, устанавливается Банком с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и доводится до Клиента путем размещения такой информации в местах обслуживания клиентов о офисе Банка по адресу: 236016 г. Калининград, ул. Клиническая, д. 83 а, в МОСКОВСКОМ ФИЛИАЛЕ и в Дополнительных офисах Банка /Филиала, а также на сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.energotransbank.com.

Клиент обязан регулярно в течение срока действия заключенного с ним Договора КБО знакомиться с такой информацией, указанной в настоящем подпункте, и отслеживать ее изменения. С момента размещения этой информации (ее изменений) на указанном в настоящем пункте сайте Банка www.energotransbank.com и (или) в Подразделении Банка по указанному в настоящем пункте адресу размещенная информация считается доведенной до Клиента и является для него обязательной. При выполнении процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) Распоряжений Банк исходит из того, что размещенная Банком в соответствии с настоящим пунктом информация известна Клиенту.

5. Срок действия и порядок прекращения/расторжения Договора КБО

5.1. Договор КБО заключается на неопределенный срок.

5.2. Клиент вправе расторгнуть Договор КБО, предоставив в Банк соответствующее заявление, в том числе в случае несогласия Клиента с изменением Правил КБО, при условии урегулирования всех финансовых обязательств перед Банком и закрытия всех Счетов.

5.3. Получение заявления Клиента о расторжении Договора КБО является основанием для закрытия всех Счетов Клиента.

5.4. Порядок закрытия Счетов определен соответствующими Правилами оказания услуг, являющимися частью настоящих Правил КБО. Законодательством Российской Федерации могут быть установлены особенности закрытия различных видов Счетов.

5.5. Закрытие Счетов и возврат Клиенту остатков денежных средств со Счетов осуществляется в порядке и в сроки, установленные законодательством Российской Федерации и соответствующими Правилами оказания услуг.

5.6. Закрытие одного из Счетов Клиента (за исключением последнего Счета) либо отказ Клиента от предоставления отдельной услуги, входящей в состав КБО, не влечет расторжения Договора КБО.

В случае закрытия всех Счетов Клиента действие Договора КБО прекращается без заявления Клиента со дня, следующего за днем закрытия последнего Счета Клиента.

5.7. При расторжении Договора КБО уплаченные Банку суммы комиссионного вознаграждения Клиенту не возвращаются.

5.8. Расторжение Договора КБО влечет прекращение предоставления Банком услуг, оказываемых Банком Клиенту в рамках Договора КБО.

5.9. Расторжение Договора КБО не освобождает Стороны от исполнения обязательств, предусмотренных Договором КБО и возникших в период его действия.

6. Права и обязанности Сторон

6.1. Банк имеет право:

- 6.1.1. Отказаться от заключения Договора КБО и открытия Счета:
- если установлена принадлежность физических лиц к публичным должностным лицам или лицам, связанным с публичными должностными лицами, и не предоставлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для Идентификации Клиента;
 - если Клиентом предоставлены недостоверные сведения;
 - если у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что действующий Клиент относится к категории клиентов – налогоплательщиков США и (или) иностранных налогоплательщиков, но при этом он не предоставил запрашиваемую информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть;
 - при получении Банком Заявления в электронном виде (с использованием Интернет-банка) в случае наличия в Банке арестов (иных ограничений) в отношении открытых в Банке Счетов Клиента и (или) денежных средств на них;
 - в случае приостановления Операций по Счетам и иных случаях в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.
- 6.1.2. В случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, получать от Клиента информацию, необходимую в целях выявления лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (далее – иностранный налогоплательщик), и идентифицирующую его в качестве иностранного налогоплательщика.
- 6.1.3. Осуществлять передачу иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов (далее – иностранный налоговый орган), Центральному банку Российской Федерации, федеральному органу исполнительной власти, уполномоченному на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространению оружия массового уничтожения, федеральному органу исполнительной власти, уполномоченному на контроль и надзор в области налогов и сборов, информации, подтверждающей, что Клиент является иностранным налогоплательщиком. Передавать информацию Банк вправе только при соблюдении требований законодательства и при получении от Клиента – иностранного налогоплательщика согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган, которое является одновременно согласием на передачу такой информации в Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на контроль и надзор в области налогов и сборов (далее – согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган).
- 6.1.4. Отказаться от заключения нового договора, открытия нового Счета и прекратить совершение Операций, открытый Клиенту – иностранному налогоплательщику (за исключением Операций, предусмотренных абзацами вторым – пятым пункта 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации, а также переводов денежных средств на банковский счет Клиента – иностранного налогоплательщика, открытый в другой кредитной организации, или выдачу денежных средств клиенту – иностранному налогоплательщику) в случае наличия у Банка обоснованного, документально подтвержденного предположения, что Клиент является иностранным налогоплательщиком, и непредставления Клиентом в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления Банком Клиенту запроса об отнесении Клиента к иностранным налогоплательщикам:
- информации, позволяющей опровергнуть предположение о том, что он относится к категории иностранных налогоплательщиков;

- необходимой информации, идентифицирующей его в качестве иностранного налогоплательщика;
 - согласия Клиента (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган.
- 6.1.5. Расторгнуть в одностороннем порядке Договор КБО в случае непредставления Клиентом – иностранным налогоплательщиком в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней после дня принятия Банком решения об отказе в совершении операций информации, необходимой для его Идентификации в качестве иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредставления Клиентом – иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган.
- 6.1.6. Закрыть Счет в одностороннем порядке при отсутствии в течение 24 (Двадцати четырех) месяцев денежных средств на Счете и операций по Счету в соответствии с пунктом 2 статьи 859 Гражданского Кодекса Российской Федерации, направив Клиенту уведомление о решении Банка закрыть Счет.
Счет закрывается по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления Банком такого уведомления, если на Счет Клиента в течение этого срока денежные средства не поступили.
- 6.1.7. Составлять Распоряжения на основании заявления Клиента, составленного по установленной Банком форме, в целях осуществления перевода денежных средств со Счета Клиента.
- 6.1.8. Отказать в выполнении Распоряжения Клиента о совершении Операции по Счету:
- 6.1.8.1. в случае если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем;
 - 6.1.8.2. при несоответствии проводимых Операций требованиям действующего законодательства Российской Федерации и (или) нормативных актов Банка России (в частности, в случае несоответствия совершаемой Операции режиму Счета) и (или) условиям Правил КБО и (или) условиям иных соглашений (договоров), заключенных между Банком и Клиентом;
 - 6.1.8.3. при указании неправильных или неточных реквизитов в Распоряжении или нарушении требований правил Банка в части оформления расчетных (платежных) документов;
 - 6.1.8.4. если сумма Операции превышает остаток средств на Счете;
 - 6.1.8.5. при аресте денежных средств на Счете и (или) при запрете совершения Операций по Счету согласно судебным актам или иным актам (решениям) уполномоченных органов/должностных лиц;
 - 6.1.8.6. в случае приостановления Операций по Счету в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;
 - 6.1.8.7. при отсутствии Подписи на Распоряжении либо признании Банком сомнительной собственноручной подписи на Распоряжении, либо когда проверка ЭП, которой подписано Распоряжение, дает отрицательный результат;
 - 6.1.8.8. в случае принятия нормативных актов, действие которых препятствует исполнению Распоряжений о совершении Операций по Счету;
 - 6.1.8.9. в случае оспаривания Клиентом ранее совершенной Операции и (или) остатка денежных средств на Счете;
 - 6.1.8.10. в случае получения Банком уведомления Клиента об утрате Электронного средства платежа (банковской карты, средств доступа к Интернет-банку и т.п.) и (или) об использовании Электронного средства платежа без согласия Клиента, направленного Клиентом в Банк в соответствии с п.б.4.11. настоящих Правил КБО;
 - 6.1.8.11. при возникновении обстоятельств непреодолимой силы;
 - 6.1.8.12. в иных случаях, установленных Договором КБО и иными соглашениями (договорами), заключенными между Банком и Клиентом, и (или) нормативными актами Банка России и (или) действующим законодательством (в том числе валютным) Российской Федерации.
- 6.1.9. Отказать в оказании услуги (отключить услугу) Клиенту в случае неисполнения Клиентом своих обязательств по Договору КБО, в том числе по оплате комиссионного вознаграждения и других платежей Банку в соответствии с Тарифами и Договором КБО.
- 6.1.10. Не возвращать комиссионное вознаграждение, полученное от Клиента за исполнение

- Распоряжения, если данное Распоряжение не исполнено по независящим от Банка причинам.
- 6.1.11. Запрашивать у Клиента в целях исполнения действующего законодательства Российской Федерации дополнительную информацию, документы и сведения о проводимых/проведенных Операциях по Счетам, документы, необходимые для осуществления Идентификации Клиента, выполнения функций валютного контроля, а также позволяющие установить выгодоприобретателей в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
 - 6.1.12. Требовать от Клиента предоставления документально подтвержденной информации, связанной с осуществлением Клиентом операций с денежными средствами и иным имуществом, в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ и нормативными документами Банка России.
 - 6.1.13. Составлять расчётные документы от имени Клиента на основании соответствующего заявления Клиента.
 - 6.1.14. 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, с уведомлением Клиента о предстоящем изменении номера Счета не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) до момента вступления таких изменений в силу.
 - 6.1.15. Изменить номер Счета Клиента при изменении статуса налогового резидента. При этом уведомлением Банка об изменении номера Счета Клиента является факт отображения нового номера Счета в Интернет-банке.
 - 6.1.16. Применять иные ограничения проведения Операций по Счету, в случаях, установленных Правилами КБО и (или) договорами (соглашениями) между Банком и Клиентом и (или) действующим законодательством Российской Федерации.
 - 6.1.17. Приостановить расходные Операции / отказать в выполнении Распоряжения на совершение расходной Операции по Счету (Счетам) Клиента в любом из случаев, установленных действующим законодательством РФ.
 - 6.1.18. Прекратить использование Клиентом всех и (или) любого из Электронных средств платежа, используемых Клиентом (отказать в приеме Распоряжений на проведение Операций по Счету (Счетам) Клиента, подписанных ЭП, в случаях, установленных действующим законодательством РФ и (или) Правилами КБО, а также в иных случаях по усмотрению Банка. При этом Клиент вправе совершать Операции по своим Счетам на основании Распоряжений, предоставленных на бумажном носителе, и Клиент признает, что совершение Операций без использования Электронных средств платежа (на основании Распоряжений, предоставленных на бумажном носителе) не нарушает прав Клиента и не причиняет ему убытков.
 - 6.1.19. Вносить изменения в Правила КБО, Правила оказания услуг и (или) Тарифы Банка с уведомлением Клиента в соответствии с п.п.2.4., 2.6., 2.7. Правил КБО.
 - 6.1.20. Проверять достоверность и полноту любой сообщаемой Клиентом информации любым доступным способом, в том числе запросив оригиналы документов.
 - 6.1.21. Направлять Клиенту сообщения информационного и рекламного характера по адресам, по электронной почте и (или) по телефонам, указанным Клиентом в Заявлении КБО и других заявлениях, предоставляемых Клиентом в Банк.
 - 6.1.22. Осуществлять иные права, предусмотренные Договором КБО и (или) действующим законодательством Российской Федерации и (или) правилами Платежных систем.
- 6.2. **Банк обязан:**
- 6.2.1. Отказать Клиенту в приёме на обслуживание (заключении Договора КБО) в случае непроведения Идентификации Клиента и (или) не установления Банком информации о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений Клиента с Банком. Отказ в приеме Клиента на обслуживание не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за совершение соответствующих действий.
 - 6.2.2. В полном объеме и надлежащим образом предоставлять Клиенту услуги, предусмотренные Договором КБО.
 - 6.2.3. Давать консультации по вопросам, связанным с комплексным банковским обслуживанием.

- 6.2.4. Своевременно уведомлять Клиента о внесении изменений в Правила КБО и Тарифы в соответствии с п.п.2.4., 2.6. Правил КБО.
- 6.2.5. Принимать меры для предотвращения несанкционированного доступа третьих лиц к конфиденциальной информации, составляющей банковскую и коммерческую тайну Клиента, его персональным данным.
- 6.2.6. Осуществлять, в качестве агента валютного контроля, контроль соблюдения требований действующего законодательства Российской Федерации по платежам и расчётам и иностранной валюте при осуществлении Операций по Счету в иностранной валюте, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.
- 6.2.7. Предоставлять Клиенту возможность получения актуальной и достоверной информации о переданных Клиентом Распоряжениях, операциях по его Счетам, состоянии его Счетов и иные документы и информацию в порядке, предусмотренном Правилами КБО.
- 6.2.8. Выдать Клиенту реквизиты Счета по первому требованию.
- 6.2.9. Предоставлять Клиенту Выписки по Счетам в соответствии с п.4.20. Правил КБО.
- 6.2.10. В случае получения уведомления Клиента в соответствии с п.6.4.11. Правил КБО Банк обязан возместить Клиенту сумму операции, совершенной без согласия Клиента, за исключением случаев, когда Клиент нарушил порядок использования Электронного средства платежа, что повлекло совершение операции без согласия Клиента.
Если в указанный срок Банк не получит от Клиента уведомление о несогласии с проведенной Операцией, Операция считается подтвержденной Клиентом, и Банк не обязан возмещать Клиенту сумму такой Операции.
Если Банк не получит от Клиента уведомление о несогласии с проведенной Операцией в срок, указанный в п.6.4.11. Правил КБО, то он не обязан возмещать Клиенту сумму операции, совершенной без согласия Клиента.
- 6.2.11. В случае приостановления или прекращения использования Электронного средства платежа (Интернет-Банк / Карта) в срок, предусмотренный пунктом 9.2 статьи 9 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», предоставить Клиенту информацию о приостановлении или прекращении использования Электронного средства платежа (с указанием причины такого приостановления или прекращения) одним из следующих способов:
— по телефону – при приостановлении или прекращении использования Интернет-Банка;
— посредством Интернет-Банка – при приостановлении использования Интернет-Банка;
— путем направления SMS-сообщения и (или) по телефону – при приостановлении или прекращении использования Карты.
Клиент признает, что хотя бы однократная попытка Банка установить соединение путем телефонного звонка и (или) направления SMS-сообщения (в том числе, неуспешная) хотя бы по одному из контактных телефонов Клиента, номер которого указан в имеющейся у Банка анкете Клиента и (или) иных документах, предоставленных Клиентом Банку, является надлежащим исполнением Банком требования пунктом 9.2 статьи 9 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» о предоставлении клиенту информации о приостановлении или прекращении использования Электронного средства платежа.
- 6.2.12. Приостановить Операции по Счетам Клиента в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организаций или лица.
- 6.2.13. Применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения либо со дня размещения в сети Интернет

на официальном сайте уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) и их причастность к финансированию распространения оружия массового уничтожения при отсутствии оснований для включения в указанный перечень.

- 6.2.14. Информировать Клиента о принятии Банком решения:
- об отказе от заключения Договора КБО,
 - об отказе в открытии Счета,
 - об отказе от проведения Операции,
 - о расторжении Договора КБО,
 - о закрытии Счета
- в случаях, определенных действующим законодательством Российской Федерации. Банк доводит до Клиента информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия такого решения путем направления Клиенту уведомления об отказе одним из способов по выбору Банка:
- по Интернет-банку;
 - SMS-сообщением по номеру телефона Клиента;
 - при личном обращении Клиента в Банк;
 - письмом с использованием почтовой связи по адресу для почтовых уведомлений, а при его отсутствии – по адресу регистрации Клиента.
- 6.2.15. Предоставить Клиенту документы и информацию, которые связаны с использованием Клиентом его Электронного средства платежа (Интернет-Банк / Карта) в соответствии с частью 7 статьи 9 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» одним из следующих способов по выбору Банка:
- при личном обращении Клиента в Банк;
 - по Интернет-банку;
 - письмом с использованием почтовой связи по адресу для почтовых уведомлений, а при его отсутствии – по адресу регистрации Клиента.
- 6.2.16. Рассматривать претензии Клиента в установленные законодательством Российской Федерации сроки.
- 6.2.17. Предоставлять для общего обзора информацию о финансовом состоянии Банка в объеме, установленном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
- 6.3. **Клиент имеет право:**
- 6.3.1. Получать от Банка услуги, предусмотренные Договором КБО;
- 6.3.2. Получать информацию о состоянии своих Счетов (в том числе информацию о перечислениях, списаниях денежных средств, остатках денежных средств на Счете).
- 6.3.3. Предоставить Банку право на составление Распоряжения(-ий) на основании заявления, выполненного по форме Банка, в том числе в целях периодического перечисления денежных средств со Счета.
- 6.3.4. Предоставить другому физическому лицу (Представителю) право распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Текущих счетах и Счетах вклада в Банке, оформив надлежащим образом доверенность в Банке либо нотариально. Доверенность на право распоряжения обезличенным металлом на ОМС оформляется только в виде нотариально заверенного документа.
- 6.3.5. Оформить завещательное распоряжение на денежные средства, находящиеся на его Счетах в Банке, при личном посещении Банка в порядке и на условиях, установленных Банком.
- 6.3.6. В случае отказа Банка от исполнения Распоряжения обратиться в Банк за получением информации о причинах неисполнения Распоряжения.
- 6.3.7. Отозвать свое Распоряжение о переводе денежных средств до момента списания денежных средств со Счета.
- 6.4. **Клиент обязан:**
- 6.4.1. Соблюдать требования действующего законодательства Российской Федерации,

- нормативных актов Банка России, в том числе в части проведения расчетных, кассовых Операций, соблюдать положения Правил КБО.
- 6.4.2. Самостоятельно отслеживать изменения в Правилах КБО и Тарифах, размещаемые Банком в соответствии с п.п.2.4., 2.6., 2.7. Правил КБО. При этом факт получения и (или) ознакомления Клиента с указанной информацией подтверждается в порядке, предусмотренном в пункте 2.6. настоящих Правил.
- 6.4.3. Предоставлять в Банк достоверную информацию и документы, необходимые для заключения Договора КБО и предоставления Банком банковских услуг, входящих в состав КБО, а также для исполнения Распоряжений Клиента.
- 6.4.4. Сообщать Банку необходимые и достоверные сведения и представлять документы в соответствии с требованиями Банка и законодательства Российской Федерации о подаче Клиентом или в отношении него заявления о признании его банкротом, введении в отношении Клиента процедур банкротства.
- 6.4.5. Сообщать Банку необходимые и достоверные сведения в целях выявления иностранных налогоплательщиков и представлять документы, идентифицирующие Клиента в качестве иностранного налогоплательщика.
- 6.4.6. Не использовать Счета для проведения Операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности либо не соответствующих режиму Счета и (или) требованиям действующего законодательства РФ, в том числе противоречащих законодательству Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) денежных средств, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, за исключением Операций физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", не являющимся индивидуальными предпринимателями или физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для совершения операций при ведении деятельности, в связи с которой указанные физические лица применяют специальный налоговый режим.
- 6.4.7. По требованию Банка предоставлять в Банк информацию и документы, необходимые для осуществления Идентификации Клиента, выполнения функций валютного контроля, информацию о бенефициарных владельцах, выгодоприобретателях, представителях, информацию о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с Банком, а также документально подтвержденную информацию, связанную с осуществлением Клиентом операций с денежными средствами и иным имуществом, в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ и нормативными документами Банка России в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня вручения запроса Банком Клиенту лично, либо со дня направления Клиенту заказного письма с уведомлением, либо со дня уведомления с использованием иных доступных средств связи (по телефону, по электронной почте), если иной срок не установлен действующим законодательством РФ или требованием Банка.
- 6.4.8. Возмещать расходы Банка, понесенные им в связи с исполнением Договора КБО, в том числе причиненные ненадлежащим исполнением Клиентом условий Правил КБО.
- 6.4.9. Ежедневно получать Выписки по Счетам и знакомиться с их содержанием, если Клиент имеет банковскую карту, эмитированную Банком, и (или) ему подключен Интернет-банк, одним из следующих способов:
- в электронном виде в Интернет-банке;
 - на бумажном носителе в Банке по одному из адресов, указанных на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.energotransbank.com (в случае, если по какой-либо причине использование Интернет-банка для получения Выписки невозможно).
- 6.4.10. Уведомить Банк о зачислении на Счет не принадлежащих Клиенту сумм в течение 10 (Десяти) календарных дней после получения Выписки.
- В случае нарушения срока уведомления Банка о факте зачисления на Счет не принадлежащих ему средств Клиент уплачивает Банку проценты за пользование чужими денежными средствами с даты зачисления указанных денежных средств на его Счет до даты их списания со Счета в размере ключевой ставки Банка России.
- 6.4.11. При представлении в Банк Распоряжений для проведения Операции не позднее следующего рабочего дня обращаться в Банк, в т.ч. с помощью Интернет-Банка, за информацией о

- наличии/отсутствии случаев отказа/невозможности выполнения Банком Распоряжений Клиента.
- 6.4.12. В случае утраты Электронного средства платежа или в случае несогласия с Операцией, совершенной с использованием Электронного средства платежа, незамедлительно после обнаружения факта утраты Электронного средства платежа и (или) факта его использования без согласия Клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной Операции в соответствии с п.4.19. Правил КБО, направить Банку уведомление о несогласии с проведенной Операцией по Интернет-банку или на бумажном носителе. Обязанность Клиента по направлению указанного уведомления считается исполненной с момента получения его Банком в электронном или бумажном виде. Получение Банком указанного уведомления подтверждается присвоением ему в Интернет-банке статуса «Принят Банком» или регистрацией Банком уведомления на бумажном носителе.
- 6.4.13. В случае несогласия с суммой остатка по Счету по состоянию на 1 января направить в Банк уведомление о несогласии с суммой остатка по Счету по Интернет-банку или на бумажном носителе в течение 14 календарных дней. Обязанность Клиента по направлению указанного уведомления считается исполненной с момента получения его Банком в электронном виде или на бумажном носителе. Получение Банком указанного уведомления подтверждается присвоением ему в Интернет-банке статуса «Принят Банком» или регистрацией Банком уведомления на бумажном носителе.
- Если в указанный срок Клиент не направил Банку уведомление о несогласии с суммой остатка по Счету, остаток по Счету считается подтвержденным Клиентом.
- 6.4.14. Незамедлительно сообщать в Банк об изменении номера мобильного телефона, который используется для получения услуги информирования по банковской карте (SMS-сообщения/PUSH-сообщения) и (или) используемый для получения Клиентом служебных SMS-сообщений Интернет-банка, в том числе с помощью функционала «Управление дистанционными сервисами в Устройствах».
- 6.4.15. Уведомить Банк в десятидневный срок об изменении:
- персональных данных и контактной информации своих и Представителя (включая фамилию, имя, отчество, реквизиты документа, удостоверяющего личность, адрес регистрации, адрес фактического проживания, адрес для почтовых уведомлений, номера телефонов, адрес электронной почты), с предоставлением в Банк нового документа, удостоверяющего личность (при необходимости);
 - сведений о выгодоприобретателе и бенефициарном владельце;
 - сведений о финансовом положении, сведений о деловой репутации;
 - своего налогового статуса (резидент/нерезидент) с предоставлением в Банк подтверждающих документов.
 - сведений о применении к Клиенту/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.
- До момента получения Банком от Клиента уведомления о вышеуказанных изменениях Банк считает актуальной информацию, предоставленную Клиентом ранее.
- Уведомление Банка производится одним из способов, предусмотренных п.9.3. Правил КБО. Если уведомление происходит при личном посещении Банка, Клиент предоставляет в Банк Заявление об изменении данных.
- Заявление об изменении данных может не предоставляться:
- если изменение требует предоставления подтверждающих документов (например, при изменении ФИО, адреса регистрации и т.д.);
 - в случае изменения персональных данных Клиента, являющегося одновременно представителем юридического лица / индивидуального предпринимателя и предоставления им анкет и заявления по формам Банка и содержащим информацию об изменяемых данных.
- 6.4.16. Регулярно обращаться в Подразделения Банка, а также посещать соответствующие разделы официального сайта Банка www.energotransbank.com для своевременного получения

информации об изменении Правил КБО, Тарифов и других документов, имеющих отношение к Договору КБО, а также о новых услугах Банка.

- 6.4.17. Перед осуществлением Операций по Счету ознакомиться с действующими Тарифами Банка, размещаемыми на официальном сайте Банка www.energotransbank.com, и (или) в офисе Банка и иных обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка в местах, доступных для Клиентов. Совершение Клиентом Операций по Счету является подтверждением того, что Клиент ознакомился и согласился с Тарифами Банка, действующими на день совершения Операции.
- 6.4.18. Предоставлять по требованию Банка необходимую информацию и документы в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня получения требования Банка, если иной срок не предусмотрен соответствующим требованием, в том числе сведения о применении к Клиенту/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.)
- 6.4.19. Обеспечить наличие на Счетах денежных средств, достаточных для оплаты комиссий и (или) иных платежей в пользу Банка в соответствии с Договором КБО.
- 6.4.20. Оплачивать (возмещать) по фактической стоимости услуги связи, почтовые расходы Банка, дополнительные комиссии и иные платежи корреспондентов, банков-посредников, связанные с Операциями Клиента, не предусмотренные Тарифами.
- 6.4.21. Предоставлять по требованию Банка информацию, необходимую для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию о своих выгодоприобретателях, представителях и бенефициарных владельцах.
- 6.4.22. Исполнять иные обязательства, предусмотренные Договором КБО и (или) правилами Платежных систем и (или) действующим законодательством Российской Федерации.
- 6.4.23. Соблюдать конфиденциальность при использовании ключа ПЭП, кодов, паролей.
- 6.4.24. 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 введении 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 ему право возвращать указанные выше распоряжения/поручения/заявления без исполнения

7. Ответственность Сторон

- 7.1. Стороны несут ответственность за ненадлежащее выполнение своих обязательств по заключенному с Банком Договору КБО в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 7.2. Банк гарантирует сохранение информации о персональных данных, Операциях и Счетах Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации. Указанная информация предоставляется Банком третьим лицам в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, и в целях исполнения Договора КБО, в частности, кредитным организациям, процессинговым центрам (операционным центрам), операторам соответствующих платежных систем, операторам связи, интернет-провайдерам, АО «НСПК», Участникам сервиса Системы быстрых платежей, Получателю по Операции, Отправителю по Операции и иным лицам, участвующим в расчетах и (или) обмене информацией, необходимой для осуществления расчетов, в т.ч. расчетов с использованием банковских карт, Интернет-банка, иных Электронных средств платежа.
- 7.3. Каждая из Сторон обязуется сохранять конфиденциальность финансовой и прочей информации, полученной от другой Стороны. Передача такой информации третьим лицам возможна только с письменного согласия другой Стороны или в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
Данное положение не распространяется на случай предоставления Банком информации, определенной статьей 4 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях», организациям (лицам), осуществляющим в установленном законодательством Российской Федерации порядке сбор сведений о кредитной истории заёмщиков, получивших кредиты на территории Российской Федерации, в том числе информации о Техническом овердрафте, на что Клиент выражает свое безусловное согласие.
- 7.4. Клиент несет ответственность за правильность и актуальность всех сведений, сообщаемых им Банку при заключении и исполнении Договора КБО, при предоставлении ему Банком банковской услуги, входящей в состав КБО.
- 7.5. Банк не несет ответственности за некорректно/неправильно введенные (предоставленные) Клиентом сведения посредством процедуры УБИ с использованием ЕБС и ЕСИА.
- 7.6. Банк не несет ответственности за возможные технические сбои в использовании ЕСИА в процессе проведения Удаленной биометрической идентификации.
- 7.7. Клиент проинформирован и согласен, что совершенные им действия при использовании процедуры Удаленной биометрической идентификации (в т.ч. предоставление согласия с настоящими Правилами КБО, а также предоставление прочих согласий Банку и последующие действия, совершенные им в Интернет-банке) являются юридически значимыми и равносильны предоставлению Клиентом документов в бумажном виде, собственноручно им подписанным.
- 7.8. Клиент несет ответственность и принимает риск наступления неблагоприятных последствий в случае нарушения конфиденциальности ключей ПЭП, кодов, паролей.
- 7.9. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки и иные неблагоприятные последствия, которые могут возникнуть вследствие невыполнения Клиентом Правил КБО, в том числе вследствие неиспользования Клиентом Интернет-банка в случаях, предусмотренных Правилами КБО, а также во всех случаях, когда такие ситуации находятся вне сферы контроля Банка.
- 7.10. Банк не несет ответственности за неблагоприятные последствия передачи информации о Счетах и операциях по ним, составляющей банковскую тайну, третьим лицам, в частности, кредитным организациям, процессинговым центрам (операционным центрам), операторам соответствующих Платежных систем, иным лицам, участвующим в расчетах и (или) обмене

информацией, необходимой для осуществления расчетов, в т.ч. расчетов с использованием Банковских карт, Интернет-банка, услуги информирования по банковской карте (SMS-сообщения/PUSH-сообщения), иных Электронных средств платежа.

7.11. Банк не несет ответственности за убытки и за иные неблагоприятные последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств, предусмотренных настоящими Правилами КБО (в частности, за ненадлежащее совершение, задержку совершения, невозможность совершения, отказ в совершении Операции, в том числе, когда такие последствия сопровождаются невозвратом Клиенту денежных средств, предоставленных им Банку для совершения Операции), если они возникли в результате любого из перечисленных ниже обстоятельств, а именно:

- предоставления Клиентом (его Представителем) недостоверной информации и (или) потери актуальности информации, ранее предоставленной Клиентом (его Представителем) в соответствии с Правилами КБО, используемой при исполнении Распоряжений;
- ошибочной передачи Клиентом Распоряжения;
- ошибок Клиента и (или) третьих лиц, допущенных при заполнении расчетных (платежных) документов;
- неисполнения Распоряжений, если их исполнение привело бы к нарушению требований действующего законодательства Российской Федерации и (или) нормативных актов Банка России и (или) Правил КБО, и (или) к нарушению условий иных заключенных между Клиентом и Банком соглашений (договоров), либо если остаток денежных средств на Счете недостаточен для исполнения Распоряжения и уплаты комиссий, предусмотренных Тарифами;
- отказа Банка в исполнении Распоряжения в любом из случаев, предусмотренных п.6.1.9. Правил КБО;
- нарушения Клиентом Правил КБО и (или) действующего законодательства РФ;
- несоответствия Распоряжения форме и (или) иным требованиям, установленным законодательством Российской Федерации (и (или) нормативными актами Банка России), в частности, когда в Распоряжении неверно указан или отсутствует какой-либо из обязательных реквизитов;
- несоответствия Операции, на совершение которой дано Распоряжение, определению Операции в соответствии с Правилами КБО;
- непредоставления Банку документов, необходимых в установленных действующим законодательством РФ (в т.ч. нормативными актами Банка России) случаях для осуществления функций агента валютного контроля;
- непредоставления Банку документов, предоставления которых Банк вправе требовать в соответствии с действующим законодательством РФ, в частности, действующим законодательством в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- непредоставления (либо неполного/несвоевременного предоставления) Банку документов (информации), которые Клиент в силу действующего законодательства Российской Федерации и (или) Правил КБО и (или) иных соглашений (договоров), заключаемых между Банком и Клиентом, обязан предоставлять Банку (в частности, не предоставления Карточки и (или) документов, подтверждающих полномочия лиц на совершение Операций);
- ареста денежных средств на Счете и (или) запрета совершения Операций по Счету и (или) установления иных предусмотренных действующим законодательством РФ ограничений, препятствующих совершению операций по Счету;
- применения Банком своего права отказать в совершении Операции по Счету, предусмотренного действующим законодательством Российской Федерации;
- нарушения Клиентом условий оплаты услуг Банка в соответствии с Тарифами и Договором КБО;
- неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств, предусмотренных

Правилами КБО (в частности, при осуществлении Банком перевода денежных средств в иностранной валюте), если это вызвано обстоятельствами наступившими не по вине Банка, перечисленными, в частности, в п.7.20 настоящих Правил КБО; задержки платежей по вине Банка России и (или) иных кредитных организаций;

- в случае прекращения использования всех и (или) любого из Электронных средств платежа, используемых Клиентом в соответствии с Правилами КБО;
- в случае приостановления расходных Операций по Счетам Клиента, когда такое приостановление предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации, в частности, законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- возврате без исполнения (аннулировании) Банком Распоряжения(-ний) при отрицательном результате выполнения всех или любой из отдельных процедур приема Распоряжений к исполнению, установленных пунктом 4.15.1 настоящих Правил КБО (в частности, при выявлении любого из рисков указанных в п.6.4.24 настоящих Правил КБО);
- иных обстоятельств, предусмотренных Правилами КБО и (или) действующим законодательством РФ и (или) иными соглашениями между Банком и Клиентом, препятствующих надлежащему исполнению Банком Распоряжений и (или) освобождающих Банк от обязательств перед Клиентом по исполнению Договора КБО.

Клиент принимает на себя риски наступления неблагоприятных последствий, вызванных обстоятельствами, перечисленными выше в настоящем пункте.

- 7.12. В случае если Клиент до поступления в Банк Распоряжения не уведомил Банк об изменении сведений, влияющих на исполнение Распоряжения (в частности, сведений о полномочиях лиц, наделенных правом подписи Распоряжений и (или) о реквизитах Клиента) и (или) не предоставил Банку документы, подтверждающие такие изменения, Банк не несет ответственности за неблагоприятные последствия, вызванные указанным не уведомлением (не предоставлением), при этом все Операции по Счету, совершенные Банком на основании сведений и (или) документов Клиента, имеющихся у Банка, считаются совершенными надлежащим образом.
- 7.13. Клиент несет ответственность за правильность оформления Распоряжений, заявлений и других документов на бумажном носителе или в электронном виде по установленным Банком формам, предоставляемым Клиентом в Банк.
- 7.14. Клиент принимает на себя все риски и отвечает за последствия, связанные с осуществлением Операций по Счетам на основании его Распоряжений.
- 7.15. За несвоевременное зачисление на Текущий счет поступивших Клиенту денежных средств либо в случае необоснованного списания Банком денежных средств с Текущего счета, а также при необоснованном невыполнении Распоряжений о перечислении денежных средств либо их выдаче с Текущего счета Банк уплачивает на эту сумму пени за фактическое количество дней просрочки из расчета 0,01% от суммы несвоевременно зачисленных или необоснованно списанных денежных средств за каждый день просрочки.
- 7.16. Банк не несет ответственности за ситуации, находящиеся вне его контроля, связанные со сбоями в работе сети Интернет, иных сетей связи, третьих лиц и организаций, повлекшие неполучение или несвоевременное получение Клиентом уведомлений Банка.
- 7.17. Клиент осознает и принимает на себя риски, связанные с тем, что передача конфиденциальной информации по сети Интернет и (или) по телефонным линиям операторами связи может повлечь риск несанкционированного доступа к такой информации третьих лиц.
- 7.18. Клиент несет ответственность за своевременное информирование Банка об изменении своих персональных данных и контактной информации в соответствии с п.6.4.14. Правил. Банк не несет ответственности за последствия, возникшие в результате несвоевременного получения (неполучения) информации от Клиента об изменении персональных данных Клиента и его контактных данных.
- Стороны признают, 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 (Представителя), номер которого указан в имеющейся у Банка анкете Клиента;

являются надлежащими допустимыми доказательствами в соответствии со статьей 55 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации в случае возникновения спора, связанного с Правилами КБО, в том числе, в суде.

7.19. Банк не несет ответственность:

- если при использовании Карты возникают ситуации, находящиеся вне сферы его контроля и (или) связанные со сбоями в работе внешних систем при осуществлении переводов денежных средств, обработки и передачи данных;
- если валютные ограничения страны пребывания Держателя, а также установленные за рубежом лимиты выдачи наличных средств через банкоматы не совпадают с аналогичными нормами в России и затрагивают интересы Держателя.

7.20. 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 операции конвертации (обмена, купли-продажи одной валюты в другую, в том числе, когда такие невозможность/отказ сопровождаются невозвратом Клиенту предоставленных им Банку для совершения Операции денежных средств), возникшие в результате любого из перечисленных ниже обстоятельств, а именно:

- неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств, предусмотренных Правилами КБО (в частности, при осуществлении Банком перевода денежных средств в иностранной валюте), если это вызвано обстоятельствами, наступившими не по вине Банка, к которым Стороны относят, в частности, 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, а также действия/бездействия любого из российских и(или) иностранных банков-корреспондентов, банков-посредников, банков – получателей средств, в частности, применение мер блокировки счетов и(или) операций и (или) других ограничительных мер в отношении самого Банка и(или) в отношении граждан РФ/иностранцев, российских /иностранцев юридических лиц, (включая физических и/или юридических лиц - Клиентов), и(или) в отношении операций /сделок, совершаемых Банком во исполнение поручения (распоряжения) таких граждан и(или) юридических лиц (включая физических и/или юридических лиц - Клиентов), и(или) других действий, препятствующих исполнению Банком и (или) Клиентом обязательств, предусмотренных Правилами КБО.

Клиент принимает на себя риски наступления неблагоприятных последствий, вызванных обстоятельствами, перечисленными в настоящем пункте.

7.21. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, предусмотренных Правилами КБО, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после присоединения Клиента к Правилам КБО, в результате событий чрезвычайного характера, которые они не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам относятся военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия и забастовки, решения органов государственной власти и местного самоуправления, являющиеся препятствием для исполнения Банком и (или) Клиентом обязательств, предусмотренных Правилами КБО.

7.22. Если для Сторон создалась ситуация невозможности исполнения обязательств, предусмотренных Правилами КБО, то Стороны 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.

8. Предъявление претензий и разрешение споров

- 8.1. Претензии по вопросам, связанным с Договором КБО, Банк и Клиент направляют друг другу по почте заказным письмом или вручают под роспись.
- 8.2. Банк и Клиент обязуются в течение 15 (Пятнадцати) календарных дней (в течение 60 дней – при использовании банковской карты при трансграничных переводах денежных средств) с даты получения соответствующей претензии рассмотреть ее и направить письменный ответ на претензию одним из доступных ему способов, предусмотренных в п.9.3. Правил КБО.
- 8.3. В случае неисполнения требований, указанных в претензии, Банк и Клиент вправе обратиться в суд в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 8.4. В случае возникновения спорных ситуаций между Банком и Клиентом, связанных с оспариванием Клиентом действий при прохождении процедуры Удаленной биометрической идентификации с помощью ЕБС и ЕСИА, подтверждением факта совершения/не совершения Клиентом оспариваемых действий является документ (в электронном или бумажном виде), предоставленный Оператором ЕСИА и/или Оператором эксплуатации ИЭП и/или АО «Современные системы» (ИНН 5407013919, местоположение 630055, г. Новосибирск, ул. Шатурская, д. 2).

9. Заключительные положения

- 9.1. КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) является участником Системы страхования вкладов (Свидетельство Агентства по страхованию вкладов № 625 от 10.02.2005). Денежные средства, размещенные на Счетах клиентов (кроме ОМС), открытых в Банке, подлежат страхованию в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (Свидетельство Агентства по страхованию вкладов № 625 от 10.02.2005 года). Денежные средства по совокупности остатков на Счетах физических лиц застрахованы исключительно в пределах суммы 1 400 000 рублей в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». Клиент уведомлен, что невыполнение им обязанности сообщить Банку об изменениях своих данных (фамилии, имени, отчества, реквизитов документов, удостоверяющих личность (своих и доверенных лиц), адреса фактического проживания, адреса регистрации, адреса для почтовых уведомлений, адреса электронной почты) в случае наступления страхового случая, в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» может повлечь ошибки при формировании реестра обязательств Банка перед вкладчиками и задержки выплат.
- 9.2. Банк не вмешивается в договорные отношения Клиента с плательщиками/получателями денежных средств. Взаимные претензии между Клиентом, плательщиками, получателями средств по Операциям, Клиент обязуется урегулировать своими силами и за свой счет.
- 9.3. Уведомление Клиента (кроме уведомлений, указанных в п.п.4.19. и 6.2.13. Правил КБО, а также случаев, когда Правилами оказания услуг предусмотрены иные способы направления Клиенту уведомлений, требований, иных сообщений) производится Банком любым доступным Банку способом (при личном посещении Банка Клиентом, по Интернет-банку, почтой (в том числе, но не исключительно, заказным письмом с уведомлением), электронной почтой, посредством SMS-сообщений, PUSH-сообщений, по телефону и др.) в соответствии с реквизитами Клиента, указанными в Заявлении КБО / Заявлении о предоставлении услуг / Заявке, либо путем размещения соответствующей информации на сайте Банка: www.energotransbank.com, а также в помещении Банка и его дополнительных офисов, при этом Банк не обязан доказывать факт получения уведомления Клиентом, на что Клиент выражает свое безусловное согласие. В случае направления почтой уведомление направляется по последнему адресу для почтовых уведомлений, который Клиент сообщил Банку, а в случае отсутствия в Банке информации об адресе для почтовых уведомлений – по адресу регистрации Клиента по месту пребывания или жительства.

Уведомления Банком Клиента об Операциях по Счетам осуществляются путем предоставления Клиенту Выписок в порядке, установленном п.4.19. Правил КБО.

Уведомление Клиентом Банка производится любым доступным ему способом (при личном посещении Банка, по Интернет-банку, почтой (в том числе заказным письмом с уведомлением), электронной почтой, по телефону и др.) в соответствии с реквизитами Банка, размещенными на сайте Банка: www.energotransbank.com, за исключением случаев, предусмотренных в п.6.4.13. Правил КБО, а также случаев, когда Правилами оказания услуг предусмотрены иные способы направления Банком Клиенту и Клиентом Банку уведомлений, требований, иных сообщений.

- 9.4. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации Правила КБО и (или) Правила оказания услуг действуют в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации, до приведения их в соответствие с такими изменениями.
- 9.5. Разногласия, возникающие в процессе выполнения условий Договора КБО, предварительно рассматриваются Сторонами в целях выработки взаимоприемлемых решений.
- 9.6. При недостижении соглашения споры по вопросам, вытекающим из Договора КБО, рассматриваются в установленном законодательством Российской Федерации порядке.
- 9.7. Во всем остальном Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

Правила открытия, ведения и закрытия текущих банковских счетов физических лиц в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)

1. Термины и определения

- 1.1. **Заявление (Заявление об открытии счета)** – заявление Клиента по форме Банка, полученное Банком на бумажном носителе или в электронном виде, подтверждающее действия Клиента, направленные на открытие ему Текущего счета в Банке в соответствии с заключенным между Банком и Клиентом Договором КБО.
- 1.2. **Правила** – настоящие Правила открытия, ведения и закрытия текущих банковских счетов физических лиц в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО), являющиеся неотъемлемой частью Правил КБО.

2. Общие положения

- 2.1. Открытие, ведение и закрытие Текущего счета осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации, положениями и инструкциями Банка России, Правилами КБО, внутренними нормативными актами Банка.
- 2.2. Условия начисления процентов по Текущим счетам устанавливаются и отменяются Банком. С целью ознакомления Клиентов Банк размещает информацию о процентных ставках по Текущим счетам, информацию о прекращении открытия Текущих счетов с начислением процентов на остаток денежных средств по ним на официальном сайте Банка www.energotransbank.com, а также на Финансовых платформах. Датой ознакомления Клиента с опубликованной информацией считается дата, с которой информация размещена на сайте Банка и (или) на Финансовой платформе.
- 2.3. Настоящие Правила устанавливают порядок открытия, ведения и закрытия Текущего счета, порядок начисления и выплаты процентов при открытии Текущего счета, по которому предусмотрено начисление процентов на остаток денежных средств на Текущем счете, регулируют отношения, возникающие между Клиентом и Банком в процессе открытия, ведения и закрытия Текущего счета.

3. Порядок открытия и ведения Текущего счета

- 3.1. Открытие Текущего счета осуществляется Банком на основании предоставленного Клиентом в Банк Заявления по форме Банка на условиях, изложенных в Правилах. Заявление может быть составной частью заявления о предоставлении других услуг, предусмотренных Правилами КБО. Заявление может быть предоставлено Клиентом в подразделение Банка (на бумажном носителе с собственноручной Подписью) или в электронном виде по Интернет-банку.
- 3.2. Текущий счет открывается Банком при условии положительной (пройденной) Идентификации Клиента в порядке, установленном Банком.
- 3.3. Текущий счет может быть открыт несовершеннолетнему Клиенту, достигшему 14-летнего возраста, при условии предоставления письменного согласия его законного представителя (родителя, усыновителя, попечителя) на открытие Текущего счета и распоряжение денежными средствами, оформленного в Банке или нотариально удостоверенного. Текущий счет на имя малолетнего Клиента (до 14 лет) открывается его законными Представителями.
- 3.4. Текущий счет открывается Банком не позднее следующего рабочего дня со дня поступления Заявления Клиента в Банк. Началом предоставления Банком услуги является дата открытия

- Текущего счета.
- 3.5. Документом, подтверждающим факт открытия Текущего счета, является Заявление на бумажном носителе, составленное в 2 (двух) экземплярах (для каждой из Сторон), подписанное Сторонами.
Если Заявление об открытии счета направлено по Интернет-банку, подтверждением факта открытия Текущего счета является отражение открытого Банком Текущего счета в Интернет-банке.
Во всех случаях подтверждением факта открытия Текущего счета является уведомление об открытии Текущего счета на бумажном носителе с подписью уполномоченного сотрудника Банка, содержащее номер Текущего счета и дату его открытия, которое предоставляется Банком Клиенту по его требованию.
- 3.6. Текущие счета открываются в рублях РФ и в иностранной валюте. Клиенту может быть открыто несколько Текущих счетов.
- 3.7. Открытие, ведение, закрытие Текущего счета производятся в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними нормативными актами Банка.
- 3.8. В случае если Тарифами и (или) условиями начисления процентов, опубликованными на официальном сайте Банка www.energotransbank.com и (или) размещенными на Финансовой платформе, предусмотрено начисление процентов на остаток денежных средств на Текущем счете, Банк начисляет проценты в размере, установленном Тарифами и (или) условиями начисления процентов, на сумму остатка денежных средств на Текущем счете со дня, следующего за днем поступления денежных средств на Текущий счет, по день их списания с Текущего счета включительно.
Расчет процентов производится на минимальный остаток на Счете, сложившийся в течение календарного месяца. Выплата начисленных процентов производится Банком ежемесячно в последний календарный день месяца путем зачисления причитающейся суммы денежных средств на Текущий счет (капитализируются).
При расчете процентов за базу принимается действительное число календарных дней в году (365 или 366 соответственно), число дней в месяце (фактическое количество календарных дней в месяце) и минимальный остаток по Счету в течение календарного месяца.
Банк вправе изменить размер процентной ставки, в соответствии с которым начисляются проценты на сумму остатка денежных средств на Текущем счете, по которому предусмотрено начисление процентов на остаток денежных средств, в том числе по Текущим счетам, открытым ранее.
- 3.9. В случае уменьшения Банком размера процентной ставки по Текущим счетам новая процентная ставка применяется ко всем Текущим счетам, в отношении которых Тарифами и (или) условиями начисления процентов предусмотрено начисление процентов, по истечении месяца с момента соответствующего размещения информации на официальном сайте Банка www.energotransbank.com.
- 3.10. Датой уведомления (ознакомления) Клиента с опубликованной информацией об изменении процентной ставки считается дата, с которой информация размещена на сайте Банка и (или) на Финансовой платформе.
- 3.11. В случае если открытие Текущего счета предусмотрено в иностранной валюте, с которой Банк не работает в наличной форме (по операциям зачисления и списания), то выдача денежных средств в рублях и/или иной иностранной валюте, с которой Банк работает в наличной форме, происходит через операцию безналичной конвертации по коммерческому курсу Банка, если иное не установлено нормативными актами Банка России. В местах, доступных потребителю, размещается информация об ограничениях по выдаче денежных средств в соответствии с текущими требованиями законодательства и рекомендациями Банка России.

4. Закрытие Текущего счета

- 4.1. Текущий счет открывается на неопределенный срок.
- 4.2. Клиент вправе закрыть Текущий счет в любое время, предоставив в Банк письменное Заявление о закрытии счета с подтверждением остатка денежных средств на день

предоставления заявления и с указанием реквизитов счета, на который необходимо перечислить указанный остаток, и уплатив комиссию в соответствии с Тарифами.

Заявление о закрытии счета может быть предоставлено Клиентом в подразделение Банка (на бумажном носителе с собственноручной Подписью) или в электронном виде по Интернет-банку.

- 4.3. Закрытие Текущего счета Клиента – должника в ходе реализации имущества гражданина, признанного несостоятельным (банкротом), осуществляется финансовым управляющим. Финансовый управляющий представляет документ, удостоверяющий личность, копию судебного акта об утверждении финансового управляющего для участия в процедуре реализации имущества гражданина, письменное заявление о закрытии Счета с указанием реквизитов банковского счета, на который подлежит переводу остаток денежных средств на Счете, реквизитов банка получателя средств. В случае если распоряжение о переводе остатка денежных средств по Счету составляется и подписывается Банком, Карточка в Банк не представляется.
- 4.4. Остаток денежных средств на Текущем счете не позднее 7 (Семи) дней перечисляется Банком в соответствии с реквизитами, указанными в заявлении Клиента, подписанном Клиентом / Представителем Клиента.
- 4.5. Клиент несет риск возникновения неблагоприятных последствий, вызванных не подтверждением в заявлении о закрытии счета остатка денежных средств на Текущем счете, указанием неверных/неполных реквизитов для перечисления остатка денежных средств с Текущего счета.
- 4.6. Закрытие Текущего счета не освобождает Клиента от выполнения обязательств по Операциям, совершенным в период, когда Текущий счет был открыт, в том числе от оплаты услуг Банка, предоставленных Клиенту в соответствии с Тарифами.

5. Права и обязанности Сторон

5.1. Банк имеет право:

- 5.1.1. При непредставлении запрашиваемых Банком документов и (или) сведений либо предоставлении неполных или некорректных (недостовверных) сведений, не позволяющих Банку определить характер совершаемой сделки, отказать Клиенту в приеме и исполнении от него данного и всех вновь поступающих Распоряжений на проведение любых Операций по Текущему счету (за исключением Операций по зачислению денежных средств на Текущий счет и Операций по совершению обязательных платежей по налогам, сборам и т.п.) до предоставления Клиентом запрошенных документов и сведений.
- 5.1.2. Изменить размер процентной ставки, в соответствии с которым начисляются проценты на сумму остатка денежных средств на Текущем счете, в том числе по Текущим счетам, открытым ранее.
- 5.1.3. Закрыть Текущий счет в одностороннем порядке в случаях, установленных действующим законодательством РФ.

5.2. Банк обязан:

- 5.2.1. Проводить Операции по Текущему счету в сроки и в порядке, определенными действующим законодательством РФ, нормативными и инструктивными актами Банка России, Банковскими правилами и условиями Правил.

5.3. Клиент имеет право:

- 5.3.1. Распоряжаться денежными средствами в пределах остатка на Текущем счете в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Правилами КБО. Кредитование Текущего счета возможно в случае заключения между Банком и Клиентом отдельного соглашения.

5.4. Клиент обязан:

- 5.4.1. Совершать Операции по Текущему счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, иными соглашениями (договорами), заключенными между Банком и Клиентом, правилами Платежных систем (в случае совершения Операции по Текущему счету с использованием Банковской карты), без нарушения режима Текущего счета.

- 5.4.2. Не использовать Текущий счет для совершения Операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, за исключением Операций физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", не являющимися индивидуальными предпринимателями или физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для совершения операций при ведении деятельности, в связи с которой указанные физические лица применяют специальный налоговый режим.
- 5.4.3. Оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами Банка, действующими на момент совершения операции – самостоятельно или поручив это Банку в порядке, установленном Правилами КБО. При отсутствии достаточной суммы на Текущем счете Клиент обязан незамедлительно принять меры по полному и своевременному получению Банком денежных средств, достаточных для оплаты услуг Банка, путем внесения наличных денежных средств на Текущий счет либо обеспечив их перевод на Текущий счет.
- 5.4.4. При зачислении на Текущий счет суммы в иностранной валюте или валюте Российской Федерации, превышающей в эквиваленте 600000 (Шестьсот тысяч) рублей, по операции, связанной с возвратом займа, осуществлением процентных или иных платежей нерезидентом по договору займа, код вида который указан в Инструкции Банка России от 16.08.2017 N 181-И "О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления", в срок не позднее 30 (Тридцати) рабочих дней после зачисления на Текущий счет иностранной валюты или валюты Российской Федерации сообщить Банку информацию о назначении такого платежа и сведения о договоре займа.
- 5.4.5. Обеспечить на Текущем счете наличие суммы денежных средств, необходимых для исполнения обязательств, предусмотренных Правилами и иными соглашениями (договорами), заключенными между Банком и Клиентом.

Правила размещения денежных средств физических лиц во вклады в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)

1. Термины и определения

- 1.1. **Вклад** – сумма денежных средств, переданная Вкладчиком Банку на определенный срок (срочный вклад) или на неопределенный срок (вклад «до востребования») с целью получить доход в виде процентов, на условиях, определяемых Правилами и Условиями вклада, действующими в Банке на дату открытия Вклада.
- 1.2. **Вкладчик** – Клиент, разместивший в Банке денежные средства на условиях, определенных Правилами и Условиями вклада, действующими в Банке на дату открытия Вклада.
- 1.3. **Заявление (Заявление об открытии вклада)** – Заявление по форме Банка, полученное Банком от Вкладчика на бумажном носителе или в электронном виде, выражающее намерение Клиента открыть Счет вклада и разместить денежные средства во Вклад.
- 1.4. **Неснижаемый остаток (Минимальная сумма вклада)** – минимально допустимая Сумма вклада, при полном или частичном уменьшении которой производится возврат Вклада (в том числе досрочный).
- 1.5. **Срок вклада** – срок, в течение которого денежные средства Вкладчика размещены во Вклад.
- 1.6. **Сумма вклада** – остаток денежных средств, учитываемых на Счете вклада.
- 1.7. **Правила** – настоящие Правила размещения денежных средств физических лиц во вклады в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО).
- 1.8. **Условия вклада** – установленные Банком условия банковского вклада, в том числе срок вклада, проценты по вкладу и иные существенные условия, опубликованные на официальном сайте Банка www.energotransbank.com и (или) размещенные на Финансовой платформе.

2. Общие положения

- 2.1. Открытие, ведение и закрытие Счета вклада осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, положениями и инструкциями Банка России, Правилами КБО, внутренними нормативными актами Банка.
- 2.2. Настоящие Правила устанавливают порядок и общие условия размещения Вкладов физических лиц, порядок открытия, ведения и закрытия Счета вклада, порядок начисления и выплаты процентов на суммы Вкладов, условия возврата Вкладов, а также регулируют отношения, возникающие между Банком и Вкладчиком в процессе открытия, ведения и закрытия Счета вклада.
- 2.3. Настоящие Правила устанавливают порядок и общие условия размещения Вкладов физических лиц, порядок открытия, ведения и закрытия Счета вклада, порядок начисления и выплаты процентов на суммы Вкладов, условия возврата Вкладов, а также регулируют отношения, возникающие между Банком и Вкладчиком в процессе открытия, ведения и закрытия Счета вклада.

3. Порядок открытия Вклада

- 3.1. Открытие Счета Вклада осуществляется Банком на основании полученного от Вкладчика Заявления или Заявки по форме Банка на условиях, изложенных в Правилах и Условиях вклада, действующих в Банке на дату открытия Вклада.
- 3.2. Открытие, ведение, пролонгация, закрытие Вклада производятся в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними нормативными актами Банка.
- 3.3. Вкладчик может открыть Вклад только на свое имя.

- 3.4. Вкладчик вправе размещать в Банке неограниченное количество Вкладов.
- 3.5. Вклад открывается на условиях выдачи Вклада по первому требованию Вкладчика.
- 3.6. Вкладчик передает Банку, а Банк принимает от Вкладчика денежные средства в размере, на срок и на Условия вклада, указанного Вкладчиком в Заявлении или Заявке, действующих в Банке на дату открытия Вклада.
- 3.7. В случае уменьшения Банком размера процентов по вкладам «до востребования» новый размер процентов применяется ко всем вкладам «до востребования», по истечении месяца с момента соответствующего размещения информации на официальном сайте Банка www.energotransbank.com.
- 3.8. Условия вкладов устанавливаются и отменяются Банком. С целью ознакомления Вкладчиков Банк размещает Условия вкладов, информацию о процентных ставках по Вкладам, информацию о прекращении привлечения (приема) денежных средств во Вклады на официальном сайте Банка www.energotransbank.com, а также на Финансовых платформах.
- 3.9. Датой ознакомления Вкладчика с опубликованной информацией считается дата, с которой информация размещена на сайте Банка и (или) на Финансовой платформе.
- 3.10. Заявление может быть предоставлено Клиентом в подразделение Банка (на бумажном носителе с собственноручной Подписью) либо в электронном виде (с Электронной подписью Вкладчика) по Интернет-банку. Заявка формируется только в электронном виде (с Электронной подписью Вкладчика) в Личном кабинете ФП.
- 3.11. Подпись Вкладчика в Заявлении/Заявке свидетельствует о том, что он ознакомлен и полностью согласен с Условиями вклада, указанного им в Заявлении/Заявке, действующими в Банке на дату открытия Вклада, а также ознакомлен с информацией о системе страхования вкладов, о порядке и размере получения возмещения по вкладам.
- 3.12. В Заявлении/Заявке Вкладчик указывает Условия вклада, действующие в Банке:
 - вид вклада (наименование Вклада);
 - сумму и валюту вклада (сумму денежных средств, размещаемых во Вклад (первоначальную Сумму вклада));
 - срок и дату возврата вклада (срок размещения Вклада в днях);
 - процентную ставку (процентные ставки) по вкладу в процентах годовых (процентную ставку, соответствующую Условиям вклада);
 - порядок выплаты процентов по вкладу (с капитализацией или без капитализации);
 - процентную ставку (процентные ставки) либо порядок ее (их) определения при досрочном возврате суммы срочного вклада или ее части по требованию вкладчика;
 - возможность досрочного возврата части суммы срочного вклада без изменения условий о размере процентов и периодичности их выплаты по срочному вкладу, его условия, размер неснижаемого остатка суммы вклада (сумму Неснижаемого остатка (для Вкладов, предусматривающих ограничение в виде сохранения на Счете вклада Неснижаемого остатка));
 - возможность и порядок продления срока срочного вклада;
 - счет для выплаты процентов (номер Текущего счета (в валюте Вклада) для выплаты Вкладчику процентов по Вкладу (в том случае, если Условия вклада не предусматривают капитализацию процентов) за исключением вкладов, открытых с использованием Финансовой платформы;
 - счет для возврата вклада (номер Текущего счета (в валюте Вклада) для возврата Вкладчику денежных средств со Счета вклада).

Заявление Вкладчика, полученное в электронном виде по Интернет-банку, одновременно является Распоряжением Вкладчика о перечислении денежных средств со своего Текущего счета на открываемый Счет вклада с составлением Банком соответствующего расчетного документа, предусмотренного действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России (платежного поручения, банковского ордера или иного документа по выбору Банка).

Условиями вклада устанавливаются иные параметры Вклада, в том числе:

- возможность и условия пополнения Вклада;
- возможность и условия совершения расходных Операций по Вкладу;
- условия досрочного изъятия Вклада;

- возможность пролонгации Вклада.
- Условия вклада, установленные на дату открытия Вклада, действуют до окончания Срока вклада.
- 3.13. Для зачисления денежных средств во Вклад Банк открывает Вкладчику Счет вклада не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Банком Заявления/Заявки Вкладчика.
- 3.14. Для каждого Вклада открывается отдельный Счет вклада.
Условием для открытия Вклада является наличие у Вкладчика открытого в Банке Текущего счета в валюте/валютах Вклада. Исключение составляют Вклады, открытые на основании Заявки.
- 3.15. Внесение денежных средств во Вклад осуществляется наличным (через кассу Банка) или безналичным способом.
- 3.16. При открытии Вклада в подразделении Банка или посредством Интернет-банка Вкладчик обязан внести (перечислить) на открытый Банком Счет вклада денежные средства в сумме, указанной в Заявлении, в день открытия Вклада.
Если Вкладчик не исполнит обязательство по обеспечению поступления денежных средств на Счет вклада в указанный срок, Банк закрывает открытый на основании Заявления Счет вклада не позднее рабочего дня, следующего за днем открытия Счета вклада, без оформления дополнительных документов со стороны Вкладчика. Отсутствие денежных средств на Счете вклада до окончания операционного дня открытия Счета вклада является отказом Вкладчика от открытия Вклада.
- 3.17. При открытии Вклада посредством Финансовой платформы Вкладчик обязан перечислить на номер Счета вклада денежные средства в сумме, указанной им в Заявке, в срок не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты обращения Вкладчика по открытию Вклада в Личном кабинете ФП. Если Вкладчик не исполнит обязательство по обеспечению поступления денежных средств на номер Счета вклада в срок, указанный в первом абзаце настоящего пункта, Банк аннулирует присвоенный на основании Заявки номер Счета вклада без оформления дополнительных документов со стороны Вкладчика. В этом случае Договор КБО считается не заключенным (если у Клиента больше нет открытых Счетов в Банке). Отсутствие денежных средств на Счете вклада в указанный период является отказом Вкладчика от заключения Договора КБО и открытия Вклада.
Правилами Финансовой платформы может быть предусмотрен иной (более короткий) срок для пополнения Счета вклада через Личный кабинет ФП. Информация о сроках и способах пополнения Счета вклада размещается Оператором финансовой платформы в Личном кабинете ФП. Банк не несет ответственности за данную информацию.
- 3.18. Если Заявление Вкладчика содержит поручение Вкладчика Банку на перечисление денежных средств со Счета Вкладчика на открываемый Банком Счет вклада, то Заявление Вкладчика является для Банка основанием для составления расчетного документа, содержащего необходимые реквизиты для перечисления денежных средств Вкладчика со Счета, указанного в Заявлении, во Вклад.
- 3.19. Банк вправе отказать Вкладчику в открытии Вклада:
- если в Заявлении/Заявке указано наименование Вклада, Условия которого на дату получения Банком Заявления/Заявки от Вкладчика в Банке не действуют;
 - если Условия вклада (в том числе размер процентной ставки), указанные Вкладчиком в Заявлении/Заявке, не соответствуют Условиям вклада, утвержденным Банком и действующим в Банке на дату получения Банком Заявления/Заявки от Вкладчика;
 - если на Счете, с которого Вкладчик поручает Банку списать денежные средства для перечисления во Вклад, недостаточно для этого денежных средств;
 - если Счет, с которого Вкладчик поручает Банку списать денежные средства для перечисления во Вклад, не предусматривает возможности совершения расходных Операций;
 - если на счете, с которого Вкладчик поручает Банку списать денежные средства для перечисления во Вклад, установлены ограничения по Счету (арест и т. д.);
 - если Заявление об открытии вклада направлено в Банк во внеоперационное время;
 - в других случаях, предусмотренных Правилами КБО и законодательством Российской Федерации.

- 3.20. Вклад считается открытым с даты зачисления денежных средств на Счет вклада.
- 3.21. Документом, подтверждающим факт открытия Вклада, является уведомление об открытии Вклада.
Уведомлением в зависимости от способа открытия Вклада (направления в Банк Заявления/Заявки) являются:
- Заявление об открытии вклада на бумажном носителе, подписанное со стороны Банка и предоставленное Вкладчику Банком по его требованию (при открытии Вклада в подразделении Банка);
 - статус «Исполнен» в Заявлении, направленном Клиентом по Интернет-банку (при открытии Вклада посредством Интернет-банка);
 - отражение открытого Вклада в Интернет-банке в разделе «Вклады» (при открытии Вклада в подразделении Банка и посредством Интернет-банка);
 - отражение Счета вклада, даты его открытия и Суммы вклада в Личном кабинете ФП Клиента (при открытии Вклада посредством Финансовой платформы).
- 3.22. В случае если открытие Вклада предусмотрено в иностранной валюте, с которой Банк не работает в наличной форме (по операциям зачисления и списания), то выдача денежных средств в рублях и/или иной иностранной валюте, с которой Банк работает в наличной форме, происходит через операцию безналичной конвертации по коммерческому курсу Банка, если иное не установлено нормативными актами Банка России. В местах, доступных потребителю, размещается информация об ограничениях по выдаче денежных средств в соответствии с текущими требованиями законодательства и рекомендациями Банка России.

4. Порядок ведения Вклада

- 4.1. Течение Срока вклада начинается со дня, следующего за днем зачисления Суммы вклада, указанной в Заявлении/Заявке, на Счет вклада.
- 4.2. Если Условия срочного вклада предусматривают возможность пополнения вклада, Сумма вклада может пополняться денежными средствами, вносимыми (перечисляемыми) на Счет вклада Вкладчиком (его Представителем).
Условиями вклада могут устанавливаться дополнительные ограничения в виде минимальной суммы пополнения Вклада и (или) в виде периода, в течение которого Вклад не может быть пополнен.
- 4.2.1. В случае, если на Счет вклада поступают денежные средства от третьих лиц из других кредитных организаций с указанием необходимых данных о Счете вклада, денежные средства зачисляются на Счет вклада, если Условиями срочного вклада предусмотрена возможность пополнения вклада и не установлено дополнительных ограничений. При этом предполагается, что Вкладчик выразил согласие на получение денежных средств от таких лиц, предоставив им необходимые данные о Счете по вкладу.
- 4.2.2. Если на Счет вклада поступают денежные средства, и Банк не может их зачислить на Счет вклада, в связи с закрытием Вклада либо с учетом ограничений, установленных Условиями вклада, то распоряжение возвращается плательщику без исполнения, за исключением случаев, когда на Счет вклада поступают денежные средства из другой кредитной организации в виде возвратов по исполнительным и иным документам либо бюджетные денежные средства. В этом случае поступившие денежные средства зачисляются Банком на Текущий счет Вкладчика в рублях РФ. При отсутствии у Вкладчика открытого Текущего счета в рублях РФ Банк конвертирует поступившие денежные средства по курсу ЦБ РФ, действующему на день поступления, и зачисляет их на Текущий счет Вкладчика в иностранной валюте.
- 4.3. Если Условия вклада предусматривают возможность частичного списания денежных средств со Счета вклада, то Вкладчик вправе перечислять денежные средства со Счета вклада на свой счет при условии сохранения на Счете вклада Неснижаемого остатка.
Условиями вклада может быть установлено ограничение – условие обязательного сохранения на Счете вклада денежных средств в сумме не менее Неснижаемого остатка. В этом случае при условии сохранения на Счете вклада Неснижаемого остатка, установленного Условиями вклада, осуществление Вкладчиком расходных Операций не будет считаться досрочным востребованием (возвратом) Вклада (части Вклада).

5. Порядок выплаты процентов по Вкладу

- 5.1. На размещенную на Счете вклада Сумму вклада Банк начисляет и выплачивает Вкладчику проценты по Вкладу в размере, установленном Условиями вклада, действующими в Банке на дату открытия Вклада, и указанном в Заявлении/Заявке, за исключением случаев, предусмотренных в п.6.7., п.6.12. Правил.
- 5.2. Процентная ставка по срочному Вкладу, установленная в Заявлении/Заявке, не может быть изменена Банком в одностороннем порядке.
- 5.3. Проценты на Сумму вклада начисляются Банком со дня, следующего за днем поступления Суммы вклада на Счет вклада, до дня ее фактического возврата Вкладчику включительно, а если ее списание со Счета вклада произведено по иным основаниям, то до дня списания включительно.
- 5.4. При исчислении процентов количество дней в году соответствует календарному. Проценты начисляются Банком на остаток денежных средств, учитываемых на Счете вклада, на начало каждого операционного дня.
- 5.5. Периодичность выплаты процентов определяется Условиями вклада:
 - в конце срока вклада. Выплата процентов по Вкладу производится в день возврата Вклада;
 - ежемесячно. Выплата процентов по Вкладу производится ежемесячно в последний календарный день месяца;
 - ежеквартально. Выплата процентов по Вкладу производится ежеквартально в последний календарный день квартала;Независимо от того, какая периодичность установлена Условиями вклада, выплата процентов по Вкладу производится:
 - в день возврата Вклада при досрочном расторжении либо по окончании Срока вклада;
 - в день пролонгации Вклада, если Вклад пролонгируется.
- 5.6. Порядок выплаты процентов определяется Условиями вклада и может быть:
 - с капитализацией. Проценты причисляются к основной Сумме вклада, увеличивая ее.
 - без капитализации. Проценты перечисляются на Текущий счет, указанный Вкладчиком в Заявлении.
- 5.7. Условия вклада могут предусматривать изменение процентной ставки при изменении Суммы вклада в результате ее увеличения за счет пополнения Вклада и (или) причисления процентов. В этом случае если Сумма вклада переходит в новый суммовый диапазон, установленный Условиями вклада, то начиная со дня, следующего за днем перехода Суммы вклада в новый суммовый диапазон, процентная ставка считается измененной на новую и устанавливается в размере, соответствующем этому суммовому диапазону.

6. Срок Вклада, пролонгация (продление срока действия), досрочное изъятие Вклада, закрытие Вклада

- 6.1. Вклад «до востребования» открывается на неопределенный срок и может быть закрыт по заявлению Вкладчика в любое время.
При закрытии Вклада «до востребования» остаток денежных средств вместе с причитающимися процентами выдается Вкладчику через кассу Банка либо по его указанию перечисляется на другой счет Вкладчика не позднее следующего рабочего дня с даты получения соответствующего письменного заявления Вкладчика.
- 6.2. При отсутствии в течение 24 (Двадцати четырех) месяцев денежных средств на Счете вклада «до востребования» и операций по этому счету Банк вправе в соответствии с пунктом 2 статьи 859 Гражданского Кодекса Российской Федерации в одностороннем порядке закрыть Счет вклада «до востребования», направив Вкладчику уведомление о решении Банка закрыть Счет вклада «до востребования».
В этом случае Счет вклада «до востребования» закрывается по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления Банком такого уведомления, если на Счет Вкладчика в течение этого срока денежные средства не поступили.

- 6.3. Срочный Вклад открывается на срок, указанный Вкладчиком в Заявлении/Заявке. Течение Срока вклада начинается со дня, следующего за днем размещения денежных средств во Вклад. В день полного возврата Вкладчику Суммы вклада и причитающихся процентов течение Срока вклада заканчивается, обязательства Банка по возврату Суммы вклада считаются полностью исполненными, Счет вклада закрывается.
- 6.4. Досрочный возврат Вклада, а также возврат Вклада, если Условия вклада предусматривают его пролонгацию, и закрытие Счета вклада осуществляется Банком на основании заявления Вкладчика о закрытии Вклада либо о расторжении Договора КБО, полученного от Вкладчика. Заявление может быть предоставлено Вкладчиком в Банк:
- на бумажном носителе с собственноручной подписью Вкладчика при личном присутствии в офисе Банка;
 - в электронном виде, заверенное Электронной подписью Вкладчика, по Интернет-банку;
 - в электронном виде, заверенное Электронной подписью Вкладчика, через свой Личный кабинет ФП (применимо только для Вкладов, открытых с использованием Финансовой платформы).
- Если заявление о закрытии Вклада получено Банком во внеоперационное время, Банк вправе закрыть Вклад на следующий рабочий день. Порядок пересчета процентов и удержание излишне причисленных процентов из суммы Вклада при досрочном изъятии Вклада определяются Условиями вклада, действующими в Банке на дату открытия Вклада. Досрочный возврат Суммы вклада осуществляется Банком не позднее следующего рабочего дня с даты получения Банком заявления Вкладчика в порядке, предусмотренном в п.6.5. Правил.
- 6.5. Банк возвращает Сумму вклада Вкладчику безналичным перечислением на Текущий счет Вкладчика, открытый в Банке и указанный Вкладчиком в Заявлении (если Вкладчик в заявлении о закрытии Вклада не укажет иной счет для возврата вклада), или наличными денежными средствами через кассу Банка, или на Специальный счет (при открытии Вклада с использованием Финансовой платформы).
- 6.6. Банк возвращает Вкладчику Сумму вклада вместе с причитающимися процентами по вкладу по окончании Срока вклада в порядке, предусмотренном в п.6.5. Правил, если Вкладчиком будет востребована Сумма вклада или ее часть, и:
- Условия вклада не предусматривают возможность частичного изъятия Суммы вклада;
 - или Условия вклада предусматривают возможность частичного изъятия Суммы вклада с условием обязательного сохранения на Счете вклада Неснижаемого остатка, при этом Сумма вклада, оставшаяся на Счете вклада, станет меньше Неснижаемого остатка, установленного Условиями вклада.
- 6.7. Если до окончания Срока вклада Вкладчиком будет востребована Сумма вклада или её часть (а по вкладам с возможностью частичного изъятия – если Сумма вклада, оставшаяся на Счете вклада, станет меньше Неснижаемого остатка, установленного Условиями вклада), Банк пересчитывает проценты на денежные средства, находившиеся на Счете вклада в соответствии с Условиями вклада. Если Вклад был пролонгирован, проценты, выплаченные в дату пролонгации Вклада, не пересчитываются. Банк возвращает Сумму вклада, оставшуюся после удержания излишне причисленных процентов, в порядке, предусмотренном в п.6.5. Правил. Если Суммы вклада, оставшейся на Счете вклада на момент возврата, недостаточно для удержания излишне причисленных процентов, Вкладчик обязан возместить (вернуть) Банку сумму излишне причисленных процентов, обеспечив их наличие на Текущем счете либо иным, согласованным с Банком способом.
- 6.8. Если в результате списания со Счета вклада денежных средств на основании поступившего в Банк исполнительного документа, предусмотренного законодательством Российской Федерации, Сумма вклада станет меньше установленной Условиями вклада Минимальной суммы вклада (а по вкладам с возможностью частичного изъятия – Неснижаемого остатка), Банк возвращает Вкладчику оставшуюся на Счете вклада Сумму вклада вместе с причитающимися на дату возврата процентами, начисленными по ставке, предусмотренной

- Договором, в порядке, предусмотренном в п.6.5. Правил.
- 6.9. Если Условия вклада не предусматривают пролонгацию Вклада, то по окончании Срока вклада Банк возвращает Вкладчику Сумму вклада вместе с причитающимися процентами безналичным перечислением в порядке, предусмотренном п.6.5. Правил.
- 6.10. Если Условия вклада предусматривают пролонгацию Вклада, а Сумма вклада не будет востребована Вкладчиком по окончании Срока вклада, и Банком прекращен прием денежных средств на Условиях вклада, открытого Вкладчику, то Банк возвращает Вкладчику Сумму вклада вместе с причитающимися процентами безналичным перечислением в порядке, предусмотренном п.6.5. Правил.
- 6.11. Если по окончании Срока вклада Сумма вклада или её часть не будет востребована Вкладчиком (а по Вкладам с возможностью частичного изъятия – если оставшаяся на Счете вклада Сумма вклада не будет меньше Неснижаемого остатка, установленного Условиями вклада), и при этом Условия вклада предусматривают пролонгацию Вклада, и Банк продолжает прием денежных средств на Условиях вклада, открытого Вкладчику, Вклад продолжает действовать (продлонгируется) на тот же Срок вклада и на тех же Условиях вклада, которые действуют в Банке на день окончания Срока вклада, при этом процентная ставка изменяется и устанавливается в размере процентной ставки, установленной Условиями вклада, действующими в Банке на день окончания Срока вклада.
При пролонгации Вкладов (за исключением Вкладов, открытых на срок 366 дней) номер Счета вклада не изменяется.
При пролонгации Вкладов, открытых на срок 366 дней, возможно изменение номера Счета вклада, связанное с переходом на високосный год и обратно. В этом случае Банк уведомляет Вкладчика о новом номере Счета вклада в соответствии с п.9.3. Правил КБО.
Исчисление нового Срока вклада начинается со дня, следующего за днем окончания предыдущего Срока вклада.
Количество пролонгаций не ограничено.
- 6.12. В случае если Условия вклада предусматривают пролонгацию и в Банке имеются установленные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации поручения налогового органа на перечисление суммы задолженности, то пролонгация по таким вкладам не производится. В дату окончания Срока вклада происходит списание со Счета вклада денежных средств, на основании поступившего в Банк поручения налогового органа на перечисление суммы задолженности. Банк возвращает Вкладчику оставшуюся на Счете вклада Сумму вклада вместе с причитающимися на дату возврата процентами, начисленными по ставке, предусмотренной Договором, в порядке, предусмотренном в п.6.5. Правил.
- 6.13. Если на момент возврата Суммы вклада на денежные средства, находящиеся на Счете вклада, наложено ограничение на совершение расходных Операций по счету (арест и (или) иное ограничение) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, и при этом Банком прекращен прием денежных средств на Условиях вклада, открытого Вкладчику, Вклад продолжает действовать на условиях сохранения денежных средств в сумме, не превышающей сумму арестованных (ограниченных к расходованию) денежных средств, на Счете вклада на неопределенный срок с начислением процентов по ставке, действующей в Банке по вкладу «до востребования». Сумма денежных средств, свободная от ограничений, возвращается Вкладчику в порядке, предусмотренном в п.6.5. Правил. При получении Банком документа об отмене ограничений, установленного действующим законодательством Российской Федерации, Банк возвращает свободные от ограничений денежные средства Вкладчику с причитающимися процентами в порядке, предусмотренном в п.6.5. Правил, не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Банком документа об отмене ограничений.
- 6.14. Если на момент возврата Суммы вклада Вклад не будет востребован Вкладчиком, и Текущий счет, указанный в Заявлении, будет закрыт, Вкладчик поручает Банку без заключения отдельного договора с Вкладчиком и без оформления дополнительных документов открыть Вкладчику счет «до востребования» (если он не был открыт в Банке ранее), перевести Сумму вклада вместе с причитающимися процентами на счет «до востребования» и хранить денежные средства на нем до момента обращения Вкладчика. Проценты на денежные средства, хранящиеся на вкладе «до востребования», начисляются по ставке, действующей в Банке по

вкладу «до востребования».

Условия настоящего пункта не применяются при открытии Вклада при помощи Финансовой платформы.

- 6.15. Если день возврата Суммы вклада приходится на нерабочий (праздничный, выходной) день Банка, возврат денежных средств производится Банком в первый рабочий день, следующий за нерабочим, с начислением процентов по дате возврата Вклада включительно, в соответствии со статьей 193 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

7. Права и обязанности Сторон

7.1. Банк имеет право:

- 7.1.1. Осуществлять зачисление денежных средств на Счет вклада и списание денежных средств со Счета вклада на основании Заявления Вкладчика с составлением Банком соответствующего расчетного документа, предусмотренного действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России (платежного поручения, банковского ордера или иного документа по выбору Банка);
- 7.1.2. Распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению до возврата Вклада;

7.2. Банк обязан:

- 7.2.1. Зачислять на Счет вклада поступающие на имя Вкладчика денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующих расчетных документов, в случае отсутствия ограничений, предусмотренных Условиями вклада;
- 7.2.2. Обеспечивать сохранность денежных средств Вкладчика;
- 7.2.3. Возвратить Сумму вклада по первому требованию Вкладчика;
- 7.2.4. Начислить и уплатить проценты по Вкладу в размере и в порядке, предусмотренном Правилами и Условиями вклада, за вычетом налога на доходы физических лиц с суммы материальной выгоды, возникающей при начислении процентов по Вкладу, рассчитанного и перечисленного в бюджет Банком в качестве налогового агента в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.
- 7.2.5. С 01 февраля информировать Вкладчика об истечении Срока Вклада не позднее чем за 5 (Пять) календарных дней до даты истечения срока Вклада, если Вклад внесен Вкладчиком на условиях его выдачи по истечении определенного срока. В случае если Вклада, внесен Вкладчиком на условиях его выдачи по наступлении предусмотренных Договором КБО (Условиями Вклада) обстоятельств, о наступлении которых Банк знает или должен был знать, Банк информирует Вкладчика о наступлении таких обстоятельств в течение 5 (Пяти) календарных дней после дня их наступления. Информирование Вкладчика осуществляется способом обмена информацией между Банком и Вкладчиком, предусмотренным п. 9.3 Договора КБО.

7.3. Вкладчик имеет право:

- 7.3.1. Получить Сумму вклада и причитающиеся по Вкладу проценты, начисленные в соответствии с Правилами и Условиями вклада;
- 7.3.2. Распоряжаться Вкладом как лично, так и через своего Представителя по доверенности, оформленной в порядке, установленном Гражданским кодексом Российской Федерации;
- 7.3.3. Завещать права на денежные средства, внесенные во Вклад, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации;
- 7.3.4. Пополнять Вклад, если это предусмотрено Условиями вклада;
- 7.3.5. Частично снимать денежные средства, перечислять их на другой Счет Вкладчика или для погашения кредитов, выданных Банком, и (или) процентов за пользование ими со Счета вклада до уровня Неснижаемого остатка, если это предусмотрено Условиями вклада.

7.4. Вкладчик обязан:

- 7.4.1. Перед открытием Вклада ознакомиться с информацией о системе страхования вкладов, о порядке и размере получения возмещения по вкладам, размещенной Банком на официальном сайте Банка www.energotransbank.com и в подразделениях Банка, в которых осуществляется обслуживание Вкладчиков;
- 8.4.1. Перечислить Сумму вклада, указанную в Заявлении, на открываемый Банком Счет вклада в сроки, предусмотренные п.п.3.15., 3.16. Правил;

- 8.4.2. В случае пролонгации Вклада ознакомиться с размерами процентных ставок по Вкладу, открытому Вкладчику, действующими на день окончания Срока вклада.

Правила выпуска и использования банковских карт КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)

1. Термины и определения

- 1.1. **Авторизация по карте** – разрешение в электронной форме, предоставляемое Банком для проведения Операции и порождающее его обязательство по исполнению представленных Документов, составленных с использованием Карты. Авторизация по карте проводится в момент приема Карты для совершения Операции.
- 1.2. **Авторизационный лимит** – сумма денежных средств, в пределах которой Держатель совершает Операции по карте, которая равна остатку денежных средств на Счете за вычетом несписанных со Счета сумм операций, на проведение которых Банк предоставил разрешение (Авторизацию по карте). По Основной Карте в случае заключения между Клиентом и Банком соответствующего отдельного соглашения Авторизационный лимит увеличивается на сумму доступного кредитного лимита (лимита овердрафта) по Счету.
- 1.3. **Держатель – (Клиент или его Представитель)** – физическое лицо, на имя которого в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России Банком выпущена Банковская карта.
- 1.4. **Документ (Документ по операциям с использованием банковских карт (реестр операций/платежей))** – документ или совокупность документов в электронной форме, составленный Процессинговым центром с применением Карт или их реквизитов, подписанный электронной подписью Процессингового центра, служащий подтверждением совершения Операций в Устройствах (банкоматах, платежных терминалах) и POS-терминалах, являющийся Распоряжением Клиента на совершение операций по Счету, а также являющийся основанием для Банка совершать операции по Счету.
- 1.5. **Заявление (Заявление на выпуск банковской карты)** – заявление Клиента по форме Банка, полученное Банком на бумажном носителе или в электронном виде, направленное на получение Держателем Карты в рамках заключенного между Банком и Клиентом Договора КБО. Заявление может быть составной частью заявления об оказании других услуг, входящих в состав КБО.
- 1.6. **Заявление на выпуск дополнительной банковской карты** – заявление Клиента по форме Банка, собственноручно им заполненное и переданное в Банк на бумажном носителе, на основании которого Банк выпускает Дополнительную карту.
- 1.7. **Кодовое слово** – секретный код, определяемый Клиентом или его Представителем, указываемый в Заявлении на выпуск банковской карты, Заявлении на выпуск дополнительной банковской карты и используемый для аутентификации Клиента в случае предоставления информации без личного присутствия Клиента (с использованием телефонной связи) по вопросам блокировки Карт и инцидентов при использовании Карт.
- 1.8. **Компрометация карты** – событие, в результате которого Карта и (или) Реквизиты карты становятся известны или доступны лицу, не являющемуся Клиентом или Держателем Карты. Не является Компрометацией карты событие, в результате которого Карта и (или) Реквизиты карты становятся известны или доступны Банку и (или) иному лицу в рамках исполнения Банком его обязанностей (реализации прав) в соответствии с Правилами, правилами соответствующих Платежных систем, действующим законодательством РФ.
- 1.9. **Операция по карте** – совершение при помощи Карты Операций по Счету и (или) иных действий, перечисленных в п.1.24. Правил КБО, и (или) совершение действий, связанных с обслуживанием Счета Клиента Банком и (или) использованием Карты (Реквизитов карты) Держателем, а именно:
 - смена ПИН-кода в Устройствах Банка;
 - запрос и предоставление Выписки в Устройствах Банка;

- запрос и предоставление информации о доступной сумме платежного лимита по Карте;
 - перевод средств в Банке между Картами Клиента в Устройствах и Интернет-банке (в рублях РФ и в иностранной валюте);
 - перевод средств в Банке с Карты Клиента на Карту другого Клиента в Устройствах и Интернет-банке (в рублях РФ);
 - перевод денежных средств в соответствии с «Правилами предоставления услуги «Перевод с карты на карту» в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)»;
 - иные действия, совершаемые Держателем с использованием Карты (Реквизитов карты), предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и (или) Правилами КБО и (или) Тарифами Банка.
- 1.10. **ПИН-код** – персональный идентификационный номер – личный пароль Клиента на проведение Операций с использованием Банковской карты, служащий для Идентификации Клиента при использовании электронного оборудования, являющийся аналогом собственноручной подписи Клиента.
- 1.11. **Правила** – настоящие Правила выпуска и использования банковских карт КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО).
- 1.12. **Расписка** – письменное заявление Клиента, собственноручно им заполненное и переданное в Банк, на основании которого Банк выдает Карту.
- 1.13. **Распоряжение клиента (Распоряжение)** – Документ (реестр операций/платежей) по Операциям по карте, составленный в электронной форме с применением Карты или ее реквизитов, поступающий в Банк из Процессингового центра, являющийся основанием для совершения операций по Счету.
- 1.14. **CVV2/CVC2** – трехзначный код – Реквизит карты, указанный на обратной стороне Карты, который предъявляется Держателем одновременно с номером Карты при совершении Операций по карте в сети Интернет, является Реквизитом карты и аналогом собственноручной подписи Держателя.
- 1.15. **3-D Secure (Mastercard SecureCode, Verified by Visa)** – технология Платежной системы «Mastercard WorldWide», «Visa International» дополнительной защиты Карты при совершении Держателем Карты Операций по карте с использованием в сети Интернет посредством ввода на соответствующем web-сайте сети Интернет одноразового пароля, направляемого Банком в виде SMS-сообщения и (или) PUSH-сообщения Держателю Карты Банка на номер телефона, указанный Держателем в заявлениях Банку.
- 1.16. **MIR Accept** – технология Платежной системы «МИР» дополнительной защиты Карты при совершении Держателем Карты Операций по карте с использованием в сети Интернет посредством ввода на соответствующем web-сайте сети Интернет одноразового пароля, направляемого Банком в виде SMS-сообщения и (или) PUSH-сообщения Держателю Карты Банка на номер телефона, указанный Держателем в заявлениях Банку.

2. Общие положения

- 2.1. Настоящие Правила устанавливают порядок выпуска и использования Карт, эмитируемых Банком для физических лиц и предусмотренных действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России.
- 2.2. Правила регулируют отношения, возникающие между Держателем и Банком, в частности, в процессе совершения Операций по карте и операций по Счету с использованием Карт.
- 2.3. Банк эмитирует Карты платежных систем: Национальной платежной системы «МИР», а также Международных платежных систем «Mastercard WorldWide» и «Visa International» (при наличии технической возможности).
- 2.4. Карты являются Электронным средством платежа и предназначены для проведения расчетных операций в торговых и сервисных предприятиях, а также расчетных и кассовых операций в банковских учреждениях и устройствах самообслуживания (банкоматах, информационно-платежных терминалах и пр.) в России и за рубежом. Точки обслуживания банковских карт обозначены наклейками с логотипами соответствующих платежных систем.
- 2.5. Карты являются собственностью КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) (далее именуется Банк) и предоставляются Держателям во временное пользование. Держателем банковской карты

является лицо, получившее от Банка право на пользование Картой, имя которого указано на лицевой стороне Карты, и образец подписи – на оборотной стороне карты.

3. Выпуск Карт

- 3.1. Выпуск Карты осуществляется Банком на основании предоставленного Клиентом в Банк Заявления по форме Банка на условиях, изложенных в Правилах. Заявление может быть составной частью заявления о предоставлении других услуг, предусмотренных Правилами КБО. Заявление может быть предоставлено Клиентом в подразделение Банка (на бумажном носителе с собственноручной Подписью) или в электронном виде по Интернет-банку.
- 3.2. Банк осуществляет выпуск Карт различных типов, указанных в Тарифах.
- 3.3. К одному Счету могут быть выпущены одна Основная карта и несколько Дополнительных карт. Выпуск Дополнительных карт к открытому Счету Клиента осуществляется на основании Заявления на выпуск дополнительной банковской карты. К Счету могут быть выпущены Дополнительные карты как на имя самого Клиента, так и на имя указанного в Заявлении на выпуск дополнительной банковской карты физического лица (Представителя).
- 3.4. Карта может быть выпущена на имя Держателя, достигшего 14-летнего возраста при условии предоставления письменного согласия его законного представителя (родителя, усыновителя, попечителя) на выпуск Карты и распоряжение денежными средствами, со Счета с использованием Карты, оформленного в Банке или нотариально удостоверенного.
- 3.5. Банк не выпускает Карты и блокирует Карты, выпущенные к Счету Клиента, если в отношении Клиента введена процедура банкротства.
- 3.6. Началом предоставления Банком услуги по выпуску Карты является дата принятия Банком Заявления, а началом предоставления услуги по предоставлению возможности по совершению Операций является дата получения Карты Держателем.
- 3.7. Не позднее 14- (Четырнадцати) рабочих дней с даты принятия Заявления, указанной уполномоченным работником Банка в Заявлении, выдает Клиенту Карту и обеспечивает возможность произведения расчетов по Счету с использованием данной Карты с взиманием Банком вознаграждения (комиссий/платы) в соответствии с установленными Банком Тарифами, действующими на момент совершения Операции по карте. По заявлению Клиента может быть произведен срочный выпуск Карты – не позднее следующего рабочего дня после получения Банком заявления с взиманием комиссии за срочный выпуск Карты в соответствии с Тарифами и получением Карты в Головном офисе Банка по адресу г. Калининград, ул. Клиническая 83 А.
- 3.8. Подключение технологии 3-D Secure или MIR Acsept осуществляется ко всем вновь выпускаемым Картам без дополнительного заявления Клиента. Если к действующей Карте не подключена технология 3-D Secure или MIR Acsept, Клиент при желании может предоставить в Банк заявление о подключении технологии 3-D Secure или MIR Acsept на бумажном носителе или в электронном виде, на основании которого Банк производит ее подключение.
- 3.9. Подпись Клиента в Заявлении свидетельствует о том, что он ознакомлен с Правилами, обязуется их соблюдать, а также обеспечить соблюдение Правил Представителем.
- 3.10. Подписанием Заявления и Заявления на выпуск Дополнительной карты Клиент:
 - выражает согласие на все предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и (или) нормативными актами Банка России и (или) настоящими Правилами и (или) правилами Платежных систем виды сделок, Операций по карте, операций по Счету и на иные все законные действия, совершаемые с использованием Карты;
 - несет риски и последствия, связанные с совершением сделок, Операций по карте, операций по Счету и иных действий с использованием Карты;
 - обязуется обеспечить использование Карты в строгом соответствии с Правилами.
- 3.11. Карта выпускается Банком, является собственностью Банка и выдается Держателю во временное пользование на срок, установленный Банком. Срок действия Карты автоматически прекращается по истечении последнего дня месяца года,

- указанного на лицевой стороне Карты.
- 3.12. Банк имеет право уничтожить выпущенную/перевыпущенную Карту, невостребованную Держателем в течение 181 (Ста восемьдесят одного) календарного дня с даты изготовления Карты.
 - 3.13. Банк уведомляет Клиента о сроке окончания действия Карты. Если Клиент не уведомляет Банк об отказе в выпуске (перевыпуске) Карты любым удобным способом (по телефону, по Интернет-банку, в подразделении Банка), Карта подлежит перевыпуску с удержанием комиссии с Клиента в соответствии с Тарифами Банка.
 - 3.14. При получении Карты Держатель обязан убедиться, что конверт с ПИН-кодом надежно запечатан и не вскрывался ранее (при наличии). После вскрытия конверта с ПИН-кодом или получения SMS-сообщения/PUSH-сообщения с ПИН-кодом Держатель обязан запомнить свой ПИН-код и хранить его в тайне.
 - 3.15. Держатель обязан использовать Карту лично. Использование Карты не ее Держателем не допускается. Держатель подписывает Расписку в получении Карты.
 - 3.16. ПИН-код является одним из дополнительных средств защиты карты от ее несанкционированного использования. Вместе с выпущенной Картой сотрудник Банка выдает запечатанный конверт с ПИН-кодом или направляет ПИН-код SMS-сообщением/PUSH-сообщением Клиенту. Никто, кроме Держателя карты, не знает ПИН-код, поэтому необходимо запомнить или записать его в надежном месте, ни в коем случае не хранить его вместе с Картой и не передавать его третьим лицам.
 - 3.17. ПИН-код и CVV2/CVC2 являются аналогом собственноручной подписи Держателя. Операции по карте/Распоряжения, совершенные/составленные с использованием ПИН-кода и CVV2/CVC2, признаются совершенными/составленными Держателем. При этом Клиент признает, что Операция по карте/Распоряжение, совершенная/составленная с использованием ПИН-кода или CVV2/CVC2, не может быть совершена/составлена без участия Держателя за исключением случаев, когда Держатель нарушил условия пользования Картой (в частности, когда Держатель передал, хотя бы временно, Карту и (или) ПИН-код (CVV2/CVC2) и (или) Реквизиты карты третьим лицам либо когда Держатель хранил Карту и (или) ПИН-код (CVV2/CVC2) и (или) Реквизиты карты в месте, доступном третьим лицам, либо когда Карта была, хотя бы временно, утрачена Держателем: например, оставлена в Устройстве, и т.п.).
 - 3.18. Клиент несет ответственность за последствия всех действий и всех Операций по карте, операций по Счету, совершенных с использованием Карты до окончания срока ее действия, вне зависимости от того, совершил Операцию по карте/операцию по Счету сам Клиент или Представитель или иное лицо, в т.ч. в случае утраты/компрометации Карты.
 - 3.19. По истечении срока действия Карты и при наличии денежных средств на Счете, достаточных для списания комиссии за выпуск Карты, Банк осуществляет выпуск новой Карты (за исключением случаев, когда Банк прекратил эмиссию карт данного типа, а также при наличии ограничений на выпуск карт, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Правилами КБО). Выпуск Карты оплачивается в соответствии с Тарифами. Выпущенную Карту Клиент вправе получить на условиях, установленных Правилами.
 - 3.20. Распоряжения (Документы), совершенные с использованием Карты либо с использованием Реквизитов карты в электронном виде, юридически эквивалентны распоряжениям Клиента, в частности, распоряжениям на списание денежных средств со Счета и зачисление на счета получателей средств, распоряжениям на списание денежных средств со Счета и выдачи наличных денежных средств, составленным на бумажном носителе и подписанным оригинальной подписью Клиента (Представителя). При этом Документ, подписанный электронной подписью Процессингового центра и содержащий ПИН-код, юридически эквивалентен Распоряжению (расчетному документу) Клиента на совершение операций по Счету, составленному на бумажном носителе и подписанному оригинальной подписью Клиента (Представителя) и является для Банка Распоряжением клиента на совершение операции по Счету, а расчетные документы, необходимые для проведения операций по Счету, составляются Банком.
 - 3.21. Клиент признает в качестве надлежащего основания совершения Банком операции по Счету наличие у Банка в электронной форме Документа (реестра операций/платежей) по операциям с использованием банковских карт, подписанного электронной подписью Процессингового

центра. Клиент также признает, что такой Документ (расшифровка Документа), распечатанный(-ая) Банком или Процессинговым центром на бумажном носителе, является доказательством наличия у Банка соответствующего Распоряжения (основания) на совершение операции по Счету, сформированного в электронной форме с применением Карты или ее реквизитов, а также с применением надлежащего аналога собственноручной подписи (ПИН-кода или CVV2/CVC2).

- 3.22. Клиент уведомлен и согласен, что использование Карт для совершения операций по Счету связано с риском изготовления поддельных Карт, неправомерного получения Реквизитов карты третьими лицами, в частности, неправомерного подбора CVV2/CVC2, ПИН-кода третьими лицами и возможными в этой связи неблагоприятными последствиями для Клиента.
- 3.23. Клиент признает, что уведомлен об условиях и правилах использования Карт, содержащихся в Правилах.

4. Особенности совершения операций по Счету при помощи Карт

- 4.1. При помощи Карт по Счету совершаются операции на условиях, определенных действующим законодательством РФ, Правилами КБО, Тарифами и правилами Платежных систем.
- 4.2. Датой совершения Держателем Операции по карте считается дата, указанная в Документе, составленном при совершении Держателем данной Операции по карте. Датой отражения соответствующей операции по Счету является дата проведения соответствующей операции по Счету, указанная в Выписке по Счету. Отражение (проведение) по Счету такой операции производится Банком в день представления Документа в Банк и может не совпадать с датой совершения Держателем Операции по Карте.
- 4.3. Совершение Операций по карте может осуществляться только на основании Авторизации по карте.
- 4.4. Держатель совершает операции по Счету только в пределах остатка денежных средств на Счете, если иное не предусмотрено отдельным соглашением, заключенным между Клиентом и Банком.
- 4.5. Услуги по совершению Операций по карте предоставляются Банком Держателю при наличии остатка денежных средств на Счете Клиента, необходимого для предоставления данной услуги и оплаты комиссии Банку, предусмотренной Тарифами, действующими на момент совершения Операции по карте.
- 4.6. В случае совершения Операций по карте в валюте, отличной от валюты Счета, конвертация денежных средств производится с взиманием с Клиента платы в соответствии с Тарифами.
- 4.7. При совершении Операции по карте Клиент может получить документ на бумажном носителе, служащий подтверждением совершения Операции по карте. Указанный документ должен содержать следующие обязательные реквизиты (если иное не предусмотрено правилами Платежных систем и (или) иностранным законодательством):
- идентификатор Устройства, предназначенного для совершения Операций по карте;
 - вид Операции по карте;
 - дата совершения Операции по карте;
 - сумма Операции по карте;
 - валюта Операции по карте;
 - сумма комиссионного вознаграждения;
 - код Авторизации по карте;
 - Реквизиты Карты.
- 4.8. Доказательством совершения Операций по карте в Устройстве POS-терминале или на сайте Банка, является Документ (реестр операций/платежей).
- 4.9. Доказательством, подтверждающим наличие и содержание Документа (реестра операций/платежей) по Операциям по карте, в т.ч. подтверждающим подписание указанного Документа электронной подписью Процессингового центра, подлинность которой подтверждена, является любой из перечисленных ниже документов:
- расшифровка содержания Документа (реестра операций/платежей) по Операциям по карте, выполненная Банком или Процессинговым центром на бумажном носителе;

- иные соответствующие документы в электронном или бумажном виде, выполненные Банком или Процессинговым центром, содержащие информацию об Операциях по карте.

5. Рекомендации при совершении операций с Картой

5.1. Общие рекомендации о мерах безопасности при использовании Карт.

- 5.1.1. Никогда не сообщайте персональный идентификационный номер (ПИН-код) третьим лицам, в том числе родственникам, знакомым, сотрудникам кредитной организации, кассирам и лицам, помогающим в использовании банковской карты.
- 5.1.2. ПИН-код необходимо запомнить или в случае, если это является затруднительным, хранить его отдельно от банковской карты в неявном виде и недоступном для третьих лиц, в том числе родственников, месте.
- 5.1.3. Необходимо быть внимательным к условиям хранения и использования банковской карты. Не подвергать банковскую карту механическим, температурным и электромагнитным воздействиям, а также избегать попадания на нее влаги. Банковскую карту нельзя хранить рядом с мобильным телефоном, бытовой и офисной техникой.
- 5.1.4. Телефоны Банка и процессингового центра указаны на оборотной стороне банковской карты. Также необходимо иметь при себе контактные телефоны Банка и номер банковской карты на других носителях информации: в записной книжке, на мобильном телефоне и (или) других носителях информации, но не рядом с записью ПИН-кода.
- 5.1.5. При получении просьбы, в том числе со стороны сотрудника Банка, сообщить персональные данные или иную информацию о банковской карте (в том числе ПИН-код), не стоит сообщать их. Необходимо перезвонить в Банк и сообщить о данном факте.
- 5.1.6. Не рекомендуется отвечать на электронные письма, в которых от имени кредитной организации (в том числе от имени Банка) предлагается предоставить персональные данные. Не стоит следовать по «ссылкам», указанным в письмах (включая ссылки на сайт кредитной организации), т.к. они могут перенаправлять на сайты-двойники.

5.2. Рекомендации при совершении операций с Картой в банкомате.

- 5.2.1. Банкомат или АТМ (Automated Teller Machine) – электронный программно-технический комплекс, предназначенный для совершения операций по выдаче (приему) наличных денежных средств с использованием и без использования банковских карт, а также для выполнения других операций, включая оплату услуг, составление документов, подтверждающих соответствующие операции и пр. Для интерактивного взаимодействия с держателем карты банкомат оснащен цветным дисплеем (может быть сенсорным) и клавиатурой.
- 5.2.2. По конструкции и внешнему виду банкоматы сильно отличаются друг от друга, однако есть общие правила, которых следует придерживаться:
Перед началом совершения операций в банкомате рекомендуется:
 - убедиться, что на выбранном банкомате присутствует логотип платежных систем «Mastercard WorldWide», «Visa International» или «МИР»;
 - осмотреть внешний вид банкомата: есть ли маркировка его принадлежности конкретному банку, исправен ли он. Как правило, у работающего банкомата на дисплее (экране) присутствует приглашение к началу работы (например, схема, показывающая, как ввести карту, или текстовое приглашение к работе);
 - осмотреть банкомат на наличие дополнительных устройств, не соответствующих его конструкции и расположенных в месте набора ПИН-кода и в месте, предназначенном для приема карт (об этом, например, может свидетельствовать наличие неровно установленной клавиатуры набора ПИН-кода). От использования такого банкомата лучше воздержаться, а также по возможности сообщить о своих подозрениях сотрудникам кредитной организации по телефону, указанному на банкомате;
 - не рисковать и выбрать другой банкомат, если на экране есть надпись, смысл которой не понятен;
 - не пользоваться банкоматом, если на экране банкомата есть сообщение о его неработоспособности. Примеры таких сообщений на разных языках указаны ниже (возможны и другие варианты надписей):

<p>Английский:</p> <p>1) THIS MACHINE IS OUT OF ORDER</p> <p>2) THE SERVICE IS NOT AVAILABLE</p>	<p>Немецкий:</p> <p>1) MASCHINE AUSSER BETRIEB</p> <p>2) ZUR ZEIT KEINE AUSZAHLUNG</p> <p>3) AUTOMAT ZUR ZEIT LEIDER NICHT BETRIEBSBEREIT</p>
<p>Итальянский:</p> <p>1) DISTRIBUTORE AUTOMATICO NON IN FUNZIONE</p> <p>2) SERVIZIO MOMENTANEAMENTE NON DISPONIBILE</p>	<p>Испанский:</p> <p>1) EL CAJERO ESTA FUJERA DE SERVICIO</p> <p>2) EL SERVICIO NO ESTA DISPONIBLE</p>
<p>Французский:</p> <p>1) HORSE SERVICE</p> <p>2) LE SERVICE N'EST PLUS DISPONIBLE</p>	<p>Голландский:</p> <p>1) DEZE AUTOMAAT IS DEFECT</p> <p>2) DEZE DIENST IS MOMENTEEL NIET BESCHIKBAAR</p>

Если внешний вид банкомата не вызывает нареканий, можно приступить к работе с ним:

- Для проведения операций в банкомате нужно вставить банковскую карту в считывающее устройство банкомата магнитной полосой вниз (чипом вперед), либо приложить к считывающему устройству бесконтактную банковскую карту или мобильное устройство, поддерживающее технологию NFC, либо навести камеру мобильного устройства на QR-код на экране банкомата, если он поддерживает указанные технологии.
- Далее необходимо в точности выполнять все инструкции, появляющиеся на экране банкомата, подтверждая свое решение нажатием соответствующих клавиш.
- Когда на экране банкомата появится приглашение на выбранном языке ввести ПИН-код, необходимо набрать четыре цифры на цифровой клавиатуре и обязательно нажать функциональную клавишу ВВОДА (часто зеленого цвета, с названием <OK> или другим).
- После введения ПИН-кода на экране банкомата появится меню, позволяющее выбрать необходимую услугу. После выполнения выбранной операции может появиться сообщение о том, что ПИН-код введен неправильно. Это означает, что при вводе кода была допущена ошибка, и операция не была совершена.
- Если есть уверенность в правильности вводимого ПИН-код — можно повторить его ввод.

ВНИМАНИЕ! Если ПИН-код набирается неправильно *три раза подряд*, после третьего неправильного ввода **карта будет заблокирована**.

Если банковская карта была заблокирована в связи с введением неправильного ПИН-код три раза подряд, для ее разблокировки необходимо обратиться непосредственно в Банк или позвонить по телефонам, указанным на официальном сайте Банка www.energotransbank.com, и назвав Кодовое слово.

- При формировании запроса на получение наличных денежных средств в банкомате следует руководствоваться меню на экране банкомата, подтверждая свое решение нажатием соответствующих клавиш. После ввода запроса (через 10-40 сек) выдаются денежные средства и (с некоторой паузой) чек, либо на экране банкомата появляется сообщение о причине отказа в проведении операции.
- В случае, если банкомат работает некорректно (например, долгое время находится в режиме ожидания, самопроизвольно перезагружается), следует отказаться от использования такого банкомата, отменить текущую операцию, нажав на клавиатуре кнопку «ОТМЕНА», и дождаться возврата банковской карты.
- После проведения операций необходимо забрать свою карту. У некоторых банкоматов время ожидания всего 30 сек., после чего карта удерживается банкоматом и для ее

- возврата необходимо обращаться в кредитную организацию, которой принадлежит данный банкомат.
- Если банковская карта была удержана банкоматом из-за его неисправности или в связи с ошибкой при введении ПИН-кода, держателю карты необходимо позвонить в кредитную организацию, которой принадлежит банкомат, по телефону, указанному на банкомате, и объяснить обстоятельства произошедшего. Также в течение 2 (Двух) банковских дней (вне Европы – в течение одного банковского дня), следующих за днем удержания банковской карты, следует обратиться в банк, выдавший банковскую карту, которая не была возвращена банкоматом, и далее следовать инструкциям его сотрудника.
- 5.2.3. Следует осуществлять операции с использованием банкоматов, установленных в безопасных местах (например, в государственных учреждениях, подразделениях банков, крупных торговых комплексах, гостиницах, аэропортах и т.п.).
- 5.2.4. Не стоит использовать устройства, которые требуют ввода ПИН-кода для доступа в помещение, где расположен банкомат.
- 5.2.5. В случае если поблизости от банкомата находятся посторонние лица, следует выбрать более подходящее время для использования банкомата или воспользоваться другим банкоматом.
- 5.2.6. Не нужно применять физическую силу, чтобы вставить банковскую карту в банкомат. Если банковская карта не вставляется, лучше воздержаться от использования такого банкомата.
- 5.2.7. Набирать ПИН-код следует таким образом, чтобы люди, находящиеся в непосредственной близости, не смогли его увидеть. При наборе ПИН-кода желательно прикрывать клавиатуру рукой.
- 5.2.8. После получения наличных денежных средств в банкомате, следует пересчитать банкноты поштучно, убедиться в том, что банковская карта была возвращена банкоматом, дождаться выдачи квитанции при ее запросе, затем положить их в сумку (кошелек, карман) и только после этого отходить от банкомата.
- 5.2.9. Следует сохранять распечатанные банкоматом квитанции для последующей сверки указанных в них сумм с Выпиской по Счету.
- 5.2.10. Не стоит прислушиваться к советам третьих лиц, а также принимать их помощь при проведении операций с банковской картой в банкоматах.
- 5.3. **Рекомендации при использовании Карты для безналичной оплаты товаров и услуг.**
- 5.3.1. Не стоит использовать банковские карты в организациях торговли и услуг, не вызывающих доверие.
- 5.3.2. Операции с банковской картой должны проводиться только в присутствии держателя карты. Это необходимо в целях снижения риска неправомерного получения указанных на банковской карте персональных данных клиента.
- 5.3.3. При использовании банковской карты для оплаты товаров и услуг кассир может потребовать от держателя карты предъявить паспорт, подписать чек или ввести ПИН-код. Перед набором ПИН-кода следует убедиться в том, что люди, находящиеся в непосредственной близости, не смогут его увидеть.
- 5.3.4. Если Карта поддерживает технологию бесконтактных платежей, то для оплаты товаров и услуг достаточно приложить Карту со специальным встроенным микропроцессором к POS-терминалу, поддерживающему технологию бесконтактных платежей, и Операция по карте будет совершена. Держатель Карты, оснащенной по технологии бесконтактных платежей, не передает ее кассиру торгового предприятия, имеющему POS-терминал, поддерживающий технологию бесконтактных платежей, всегда держит Карту в руках, и от начала до конца контролирует процесс. При оплате товаров и услуг на сумму менее 1000 руб. вводить ПИН-код не требуется, свыше 1000 руб. ввод ПИН-кода обязателен. Средства со Счета при использовании технологии бесконтактных платежей не могут быть списаны 2 раза по одной Операции. После проведения первой Операции POS-терминал издает звуковой сигнал и отключается.
- 5.3.5. Держатель карты обязан подписать торговый чек или распечатку кассового терминала. Перед тем, как подписать чек, в обязательном порядке нужно проверить сумму и дату операции, указанные на чеке, а также желательно проверить правильность указания номера банковской карты. Держатель банковской карты несет ответственность за правильность информации,

- содержащейся в подписываемых документах.
- 5.3.6. Если при попытке оплаты банковской картой имела место «неуспешная» операция, следует сохранить один экземпляр выданного терминалом чека для последующей проверки на отсутствие указанной операции в Выписке по Счету.
- 5.3.7. При запросе Авторизации на счете держателя карты блокируется сумма, на которую Авторизация была заказана. Если после получения авторизационного кода по каким-либо причинам сделка не состоялась, держатель банковской карты должен убедиться, что представитель торговой фирмы сообщил в процессинговый центр об отмене Авторизации.
- 5.4. **Рекомендации при совершении операций с Картой через сеть Интернет.**
- 5.4.1. Следует пользоваться Интернет-сайтами только известных и проверенных организаций торговли и услуг.
- 5.4.2. Обязательно нужно убедиться в правильности адресов Интернет-сайтов, к которым планируется подключиться, чтобы совершить покупки, т.к. похожие адреса могут использоваться для осуществления неправомерных действий.
- 5.4.3. Не нужно сообщать персональные данные или информацию о банковской (ом) карте через сеть Интернет, например, ПИН-код, пароли доступа к ресурсам Банка, срок действия банковской карты, кредитные лимиты, историю операций, персональные данные.
- 5.4.4. С целью снижения риска списания третьими лицами в результате их противоправных действий всей суммы денежных средств с банковской карты рекомендуется для оплаты покупок в сети Интернет использовать отдельную банковскую карту с небольшим лимитом, которую невозможно использовать для оплаты товаров и услуг в обычных магазинах и предприятиях услуг.
- 5.4.5. Рекомендуется совершать покупки только со своего компьютера в целях сохранения конфиденциальности персональных данных и (или) информации о банковской карте.
- 5.4.6. В случае если покупка совершается с использованием чужого компьютера, не рекомендуется сохранять на нем персональные данные и другую информацию, а после завершения всех операций нужно убедиться, что персональные данные и другая информация не сохранилась (снова загрузив web-страницу продавца, на которой совершались покупки).
- 5.4.7. Необходимо обязательно установить на свой компьютер антивирусное программное обеспечение и регулярно проводить его обновление и обновление других используемых программных продуктов (операционной системы и прикладных программ). Это может защитить компьютер от несанкционированной установки вредоносного программного обеспечения.
- 5.4.8. При оплате товаров и услуг в сети Интернет на сайтах, поддерживающих технологию 3-D Secure (Mastercard SecureCode, Verified by Visa) или MIR Accept, помимо предоставления Реквизитов карты, необходимо подтвердить операцию уникальным кодом (одноразовым паролем), который можно получить в SMS-сообщении и (или) PUSH-сообщении.

6. Права и обязанности Сторон

6.1. Банк имеет право:

- 6.1.1. Отказать в выдаче, замене (выпуске) Карты, в том числе Дополнительной карты, в любом из следующих случаев:
- персональная информация, выбитая на лицевой стороне Карты (фамилия и (или) имя Держателя), не совпадает с информацией, содержащейся в идентификационном документе (паспорте, ином документе, удостоверяющем личность);
 - на денежные средства на Счете наложен арест и (или) операции по Счету приостановлены и (или) в отношении Счета (денежных средств на Счете) действуют иные ограничения, предусмотренные действующим законодательством РФ и (или) договором с Клиентом;
 - Клиент просит выпустить Карту к Счету, режим которого не предусматривает осуществление Операций по карте;
 - любая из Карт, выпущенных к Счету Клиента, заблокирована в соответствии с настоящими Правилами и (или) правилами Платежных систем и (или) нормативными актами Банка России и (или) действующим законодательством РФ;
 - если в отношении Клиента введена процедура банкротства;

- в иных случаях, установленных Правилами, и (или) нормативными актами Банка России, и (или) действующим законодательством РФ и (или) правилами Платежных систем.
- 6.1.2. Отказать в исполнении Распоряжения (в совершении Операции по карте) и (или) заблокировать все Карты, в т.ч. Дополнительные карты, в любом из следующих случаев:
- при наличии любого из обстоятельств, перечисленных в п.6.1.1. Правил;
 - истек срок действия Карты;
 - лицевая сторона Карты и (или) подпись на её обратной стороне подвергались видимым изменениям и (или) Карта имеет иные повреждения;
 - персональная информация, выбитая на лицевой стороне Карты (фамилия и (или) имя Держателя), не совпадает с информацией, содержащейся в идентификационном документе (паспорте, ином документе, удостоверяющим личность);
 - не получен код Авторизации по карте;
 - Карта внесена в международный стоп-лист соответствующей Платежной системы;
 - выявлен факт компрометации Карты и (или) Реквизитов карты;
 - Распоряжение составлено в ненадлежащей форме, содержит недостаточные, неполные или нечеткие указания;
 - на Счете недостаточно денежных средств для совершения операции по Счету с учетом суммы оплаты банковских услуг, причитающейся Банку в соответствии с Тарифами;
 - характер Операции по карте/операции по Счету не соответствует режиму Счета и (или) запрещен действующим законодательством РФ, в частности, нормативными актами Банка России;
 - Распоряжение сформировано с использованием ненадлежащего ПИН-кода или CVV2/CVC2 либо у Банка есть подозрения о наличии указанных обстоятельств;
 - характер Операции по карте/операции по Счету не соответствует режиму Счета и (или) запрещен действующим законодательством РФ, в частности, нормативными актами Банка России;
 - при наличии у Банка подозрений, что Операции по карте являются мошенническими;
 - если в отношении Клиента введена процедура банкротства;
 - смерти клиента;
 - в иных случаях, установленных Правилами КБО и (или) иными соглашениями (договорами), заключенными между Банком и Клиентом, и (или) нормативными актами Банка России, и (или) действующим законодательством Российской Федерации и (или) правилами Платежных систем.
- 6.1.3. Устанавливать ограничения (лимиты) на снятие наличных денежных средств по Операциям по карте. Условия и размер ограничений Банк вправе устанавливать в соответствии с Тарифами.
- 6.1.4. Устанавливать в одностороннем порядке индивидуальные ограничения (индивидуальные лимиты) на снятие наличных денежных средств по Операциям по карте в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 6.1.5. Не возвращать Клиенту застрявшую Карту в Устройстве Банка.
- 6.2. **Банк обязан:**
- 6.2.1. Проводить Операции по карте в сроки и в порядке, определенными действующим законодательством РФ, нормативными и инструктивными актами Банка России, условиями настоящих Правил и правил Платежных систем.
- 6.3. **Клиент имеет право:**
- 6.3.1. Осуществлять Операции по карте в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Правилами КБО.
- 6.3.2. Предоставить в Банк заявление на выпуск Дополнительной карты, в том числе на имя Представителя, предоставив ему этим право осуществлять Операции по Дополнительной карте.
- 6.3.3. Самостоятельно в настройках по Картам, отображаемым в Интернет-банке, установить / снять ограничения на возможность непроведения / проведения следующих Операций:
- Получение наличных по Карте в банкомате;
 - Перевод на карту другого банка;

- Операции по Карте в интернете;
- Обслуживание Карты за границей.

6.4. Клиент обязан:

- 6.4.1. При выпуске Основной карты и (или) Дополнительной карты сообщать в Банк номер мобильного телефона Клиента или Держателя карты.
- 6.4.2. В случае изменения указанного номера мобильного телефона письменно сообщать об этом в Банк не позднее следующего рабочего дня.
- 6.4.3. Знакомиться и соблюдать правила Платежных систем, размещенных по электронным адресам в сети Интернет: www.visa.com, www.mastercard.com, www.zolotayakorona.ru, www.nspk.ru.
- 6.4.4. Не использовать Kartu для проведения Операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности или каких-либо операций, противоречащих режиму Счета и (или) правилам соответствующей Платежной системы и (или) действующему законодательству РФ, в том числе операций, имеющих цель легализации (отмывания) денежных средств, финансирования терроризма и (или) финансированию распространения оружия массового уничтожения, за исключением Операций физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", не являющимся индивидуальными предпринимателями или физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для совершения операций при ведении деятельности, в связи с которой указанные физические лица применяют специальный налоговый режим.
- 6.4.5. Обеспечить сохранность в тайне Реквизитов карты, Кодовых слов, CVV2/CVC2 и ПИН-кода, не передавать и не сообщать их третьим лицам.
- 6.4.6. Обеспечить соблюдение Держателем Дополнительной карты обязанностей, вытекающих из Правил.
- 6.4.7. Совершать Операции по карте в пределах остатка денежных средств на Счете.
- 6.4.8. Не допускать возникновения Технического овердрафта.
С целью получения информации о возможном возникновении Технического овердрафта ежедневно получать Выписки по Счетам и знакомиться с их содержанием в соответствии с п.6.4.9. Правил КБО.
В случае возникновения Технического овердрафта погасить задолженность в размере суммы Технического овердрафта в течение 45 (Сорока пяти календарных дней) начиная со дня, следующего за днем возникновения Технического овердрафта, а при наличии соглашения о предоставлении физическому лицу кредита в форме овердрафта с льготным периодом кредитования (кредитная карта) в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) или соглашения о предоставлении физическому лицу кредита в форме овердрафта в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО), заключенного между Клиентом и Банком, – не позднее ближайшей даты исполнения обязательств Клиента по заключенному соглашению.
В случае непогашения задолженности по Техническому овердрафту в течение 45 (Сорока пяти календарных дней) Банк предоставляет информацию о задолженности в бюро кредитных историй в соответствии с п.7.3. Правил КБО и статьей 4 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях».
- 6.4.9. Принимать меры по предотвращению риска утраты банковской карты и ПИН-кода, а также их незаконного использования.
- 6.4.10. В случае утраты Карты и (или) Компрометации карты незамедлительно информировать об этом Банк по телефонам, указанным на официальном сайте Банка www.energotransbank.com, а также сообщить по указанным телефонам Кодовое слово, либо данные документа, удостоверяющего личность Держателя, а также направить в Банк по Интернет-банку уведомление об утрате Карты и (или) о Компрометации карты.
- 6.4.11. При обнаружении Карты, ранее заявленной как утраченная, незамедлительно информировать об этом Банк и вернуть в Банк такую Kartu.
- 6.4.12. Сохранять все документы по Операциям по карте в течение 180 (Ста восьмидесяти) календарных дней со дня их совершения и предоставлять такие документы Банку по его требованию для урегулирования спорных вопросов и соблюдения требований валютного

законодательства Российской Федерации.

6.4.13. Выполнять требования и нести обязанности, установленные Правилами.

6.4.14. Не передавать Карту третьим лицам, хранить в тайне и не сообщать третьим лицам: ПИН-код, CVV2/CVC2 и иные Реквизиты карты.

7. Ответственность сторон

7.1. Банк не несет ответственности за убытки и за иные неблагоприятные последствия (в частности, за ненадлежащее совершение, за задержку совершения, невозможность совершения, отказ в совершении Операции по карте / Операции по Счету), возникшие в результате любого (любых) из перечисленных ниже обстоятельств, а именно:

- отказа в обслуживании или технического сбоя при использовании Карты при расчетах за товары (услуги), в ПВН или Устройстве по причинам, не зависящим от Банка;
- отсутствия Авторизации по карте;
- использования третьими лицами Кодового слова, а также иных Реквизитов Карты, ставших известным третьему лицу не по вине Банка;
- Распоряжение Клиента, выполненное в электронной форме, подписано электронной подписью Процессингового центра, проверка которой не дала положительного результата;
- несовершения Операции по Счету на основании Распоряжения клиента, сформированного с использованием ненадлежащего ПИН-кода или CVV2/CVC2 или подписью Клиента (его Представителя);
- утраты (компрометации) ПИН-кода и (или) CVV2/CVC2, и (или) иных Реквизитов Карты и (или) самой Карты, в частности, когда информация о Карте и (или) проведенных Клиентом операциях стала известной третьим лицам в результате прослушивания или перехвата каналов связи во время их использования, либо в результате недобросовестного выполнения Держателем условий хранения ПИН-кода и (или) CVV2/CVC2 и (или) иных Реквизитов Карты и (или) самой Карты;
- блокировки/истечения срока действия Карты (в т.ч. и после поступления Распоряжения Клиента в Банк) в случаях, установленных действующим законодательством РФ и (или) правилами соответствующей Платежной системы и (или) иным соглашением между Банком и Клиентом;
- нарушения Клиентом (Держателем) порядка (условий) использования Карты, предусмотренных Правилами, Памяткой и (или) действующим законодательством РФ и (или) правилами Платежных систем, в частности условий хранения Карты и (или) Реквизитов карты;
- иных обстоятельств, предусмотренных Правилами и (или) правилами Платежных систем и (или) действующим законодательством РФ и (или) иными соглашениями (договорами) между Банком и Клиентом, препятствующих надлежащему исполнению Банком Распоряжений и (или) освобождающих Банк от исполнения обязательств и (или) от ответственности перед Клиентом.

Клиент принимает на себя риски наступления убытков и иных неблагоприятных последствий, вызванных обстоятельствами, перечисленными выше в настоящем пункте.

7.2. Нарушение Клиентом какого-либо из обязательств, установленных Правилами, является нарушением Клиентом порядка использования Карты (Электронного средства платежа) и освобождает Банк от возмещения Клиенту суммы Операции по карте, оспариваемой Клиентом.

7.3. Операция по карте (Операция по Счету), оспариваемая Клиентом и совершенная при помощи Карты с использованием надлежащих ПИН-кода или CVV2/CVC2 и (или) иных Реквизитов карты, является совершенной надлежащим образом. Клиент признает, что такая Операция по карте не может быть совершена без нарушения Клиентом порядка использования Карты (в частности, без доступа третьих лиц к ПИН-коду и (или) к CVV2/CVC2 и (или) к иным Реквизитам карты). Банк не обязан возмещать сумму такой Операции Клиенту. Клиент принимает на себя риски наступления убытков и иных неблагоприятных последствий, вызванных Операциями, совершенными с использованием надлежащих ПИН-кода или CVV2/CVC2 и (или) иных

Реквизитов карты.

8. Досрочное прекращение действия Карт

- 8.1. Клиент вправе без закрытия или с закрытием Счета в любой момент досрочно прекратить действие Карт (Основных или Дополнительных), выпущенных на его имя или на имя Представителей, путем письменного уведомления Банка. При этом предварительно или одновременно с указанным письменным уведомлением Банка Клиент обязан возвратить Банку Карты, выпущенные на его имя или на имя Представителей.
- 8.2. Банк вправе досрочно прекратить действие Карт в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, направив Клиенту соответствующее уведомление. В этом случае Клиент обязан в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента получения/направления такого уведомления возвратить Банку все Карты, выпущенные на его имя и (или) на имя его Представителя (ей).
- 8.3. Прекращение действия Карт не освобождает Клиента от выполнения обязательств по Операциям, совершенным в период их действия, в том числе от оплаты комиссий Банку в соответствии с Тарифами за услуги, предоставленные Держателю в период действия Карт.

Использование банковских карт КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) в сервисах мобильных платежей

1. Термины и определения:

- 1.1. **Мобильное приложение** (Apple Pay / Google Pay / Samsung Pay / Mir Pay) – программа Сервиса, предустановленная Клиентом на Мобильном устройстве, позволяющая осуществить Токенизацию и хранить информацию о Токенах, а также информацию, позволяющую однозначно различить ту или иную Карту: изображение Карты, последние 4 цифры Номера карты (FPAN).
- 1.2. **Номер карты (FPAN)** – уникальный набор цифр, наносимый эмбоссером (иным устройством персонализации) на лицевую сторону Карты. Номер карты состоит из шестнадцати цифр.
- 1.3. **Пароль** – комбинация символов (цифр), служащая для Авторизации Клиента в Мобильном устройстве. Пароль обеспечивает однозначную Авторизацию Клиента в Мобильном устройстве. Пароль используется многократно, и может быть изменен Клиентом самостоятельно неограниченное количество раз.
- 1.4. **Сервис** – мобильные платежные сервисы от компаний Apple Inc. / Google Ireland Limited / Samsung Electronics Co. Ltd. / Акционерное общество «Национальная Система Платежных Карт». Сервис совместим с существующими бесконтактными считывателями Платежных систем, которая позволяет Клиенту оплачивать покупки при помощи беспроводной связи Мобильного устройства без физического использования Карты.
- 1.5. **Токен (DPAN)** – цифровое представление Карты, которое формируется по факту регистрации Карты в Мобильном приложении, и которое хранится в зашифрованном виде в защищенном хранилище Мобильного устройства.
- 1.6. **Токенизация** – процесс создания Токена (DPAN) и его связки с Картой, позволяющий однозначно определить Карту, использованную для совершения операций с использованием Сервиса. Токенизация осуществляется по факту добавления Карты в Мобильное приложение.
- 1.7. **ID** – уникальный идентификатор Клиента как пользователя Мобильного устройства.
- 1.8. **Wallet** – предустановленная на Мобильном устройстве программа Сервиса, позволяющая осуществить Токенизацию и хранить информацию о Токенах, а также информацию, позволяющую однозначно различить ту или иную Карту: изображение Карты, последние 4 цифры Номера карты (FPAN).

2. Общие положения

- 2.1. Банк не является провайдером в Сервисе и не предоставляет программное обеспечение (Мобильное приложение), устанавливаемое на Мобильном устройстве Клиента, в котором хранится Токен (DPAN).
- 2.2. С помощью Сервиса владельцы Мобильных устройств могут оплачивать покупки по технологии NFC (технология беспроводной высокочастотной связи малого радиуса действия) в сочетании с Мобильным приложением и Touch ID / Face ID.
Сервис позволяет Мобильным устройствам осуществлять платежи в торгово-сервисных предприятиях и сети Интернет. Клиент может выполнять платежи, используя беспроводную связь с Мобильного устройства. Использование Сервиса осуществляется в соответствии с настоящим «Порядком использования банковских карт КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) в сервисах мобильных платежей» и правилами мобильных платежных сервисов.

- 2.3. Информация из аппаратно-программного комплекса Платежной системы, Процессингового центра и компаний Apple Inc. / Google Ireland Limited / Samsung Electronics Co. Ltd. / Акционерное общество «Национальная Система Платежных Карт» может использоваться в качестве доказательств при рассмотрении споров по операциям по Карте в Сервисе, в том числе в судебном порядке.
- 2.4. Документ по операциям с использованием банковских карт (реестр операций/платежей), подписанный электронной подписью Процессингового центра, юридически эквивалентен Распоряжению Клиента на совершение Операций по Счету, составленному на бумажном носителе и подписанному оригинальной подписью Клиента, и является для Банка Распоряжением Клиента на совершение операции по Счету и составление Расчетного документа, необходимого для проведения Операций по Счету при использовании банковских карт КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) в Сервисе.

3. Регистрация Карт в Мобильном приложении

- 3.1. Для осуществления расчетов через Сервис Клиенту необходимо зарегистрировать Карту в Мобильном приложении одним из способов:
 - используя камеру Мобильного устройства с автоматическим заполнением Реквизитов карты и ручным вводом CVC2;
 - используя ручной ввод Реквизитов карты (номер карты, срок действия карты, CVC2);
 - иной способ при наличии технической возможности.Фиксация момента регистрации Карты в Мобильном приложении осуществляется в электронном виде в аппаратно-программном комплексе Процессингового центра. На момент регистрации Карта должна быть активна, иметь не истекший срок действия.
- 3.2. При регистрации Карты в Мобильном приложении Авторизация Клиента может осуществляться путем ввода Клиентом одноразового пароля, направленного на номер мобильного телефона в виде SMS-сообщения и (или) PUSH-сообщения. При совершении Операции по карте Авторизация Клиента может осуществляться одним из следующих способов в зависимости от технологий и функциональных технических возможностей используемого Мобильного приложения и (или) Мобильного устройства:
 - путем ввода Клиентом Пароля;
 - с использованием технологий Touch ID / Face ID;
 - путем ввода ПИН-кода Мобильного приложения.
- 3.3. После ввода Номера карты, при необходимости дополнительной проверки Клиента Банком (по усмотрению Банка), осуществляется Авторизация Клиента и активация Токена с использованием Электронной подписи путём ввода Клиентом Одноразового пароля, полученного в SMS-сообщении и (или) PUSH-сообщении или на номер мобильного телефона Клиента.
- 3.4. По факту успешной регистрации Карты в Мобильном приложении в защищенном хранилище Мобильного устройства формируется и хранится Токен. Токен позволяет однозначно идентифицировать Карту, используемую при совершении платежей в Сервисе. По факту успешной регистрации Карты в Мобильном приложении Сервис направляет Клиенту соответствующее SMS-сообщение и (или) PUSH-сообщение.
- 3.5. Клиент может самостоятельно удалить одну или несколько Карт из Мобильного приложения с помощью кнопки «удалить».
- 3.6. Изображение Карты в Мобильном приложении может не соответствовать реальному дизайну Карты и содержит маскированный Номер карты (отображены 4 последние цифры Номера карты).
- 3.7. Клиент может зарегистрировать на одном Мобильном устройстве не более 10 (Десяти) Карт (контроль осуществляет Сервис).

4. Подтверждение Операции по карте (платежа)

- 4.1. Платежи в Сервисе могут осуществляться:

- через POS-терминал, оснащенный технологией NFC;
 - в мобильных приложениях на Мобильном устройстве, поддерживающих расчеты через Сервис.
- 4.2. Если платеж совершен через POS-терминал, оснащенный технологией NFC, то подтверждение платежа для Мобильного приложения может осуществляться одним из следующих способов в зависимости от технологий и функциональных технических возможностей используемого Мобильного приложения и (или) Мобильного устройства:
- путем ввода Клиентом Пароля;
 - с использованием технологий Touch ID / Face ID;
 - путем ввода ПИН-кода Мобильного приложения.
- 4.3. Если платеж совершен в мобильном приложении, поддерживающем Сервис, то подтверждение платежа осуществляется с помощью Touch ID / Face ID на Мобильном устройстве либо (в случае такой технической необходимости (невозможно отсканировать палец, искажен Отпечаток пальца, невозможно отсканировать лицо и т.д.)) вводом пароля от Мобильного устройства.
- 4.4. При наличии 2 (Двух) и более Карт в Мобильном приложении, в том числе других банков-эмитентов, Клиент должен выбрать Карту, с использованием которой будут совершаться платежи в Сервисе.
- 4.5. В Мобильном приложении фиксируются 10 (Десять) последних операций по каждой Карте, содержащейся в Мобильном приложении.
- 4.6. Стороны установили, что для Сторон доказательством совершения Операций по Карте с использованием Мобильных приложений является Документ (реестр операций/платежей) по Операциям по карте, соответствующий условиям п.п. 4.8, 4.9 Приложения 3 настоящих Правил КБО.

5. Блокировка Мобильного устройства / Токена

- 5.1. В случае блокировки Карты блокируются все Токены для данной Карты на всех Мобильных устройствах с целью недопущения совершения расчетов в Сервисе.
- 5.2. В случае утраты Мобильного устройства Клиенту необходимо обратиться в Банк с целью блокировки Токена, содержащегося на данном Мобильном устройстве. В данном случае Банк блокирует только Токен, содержащийся на данном Мобильном устройстве.

6. Требования к безопасности

- 6.1. Организационные меры по защите информации, реализуемые Клиентом:
- не оставлять Мобильное устройство без присмотра;
 - обеспечить соответствующий уровень безопасности на Мобильном устройстве, используя Пароли, Touch ID / Face ID и другие возможные методы блокировки/разблокировки Мобильного устройства;
 - убедиться, что на Мобильном устройстве не зарегистрированы Отпечатки пальцев или Модель лица другого лица;
 - не разглашать третьим лицам регистрационные данные от Мобильного устройства, такие как ID, Пароль;
 - удалить все личные данные и финансовую информацию со старого Мобильного устройства, если прекращено его использование;
 - обратиться в Банк по номеру телефона Банка, напечатанному на оборотной стороне Карты, либо по номеру телефона Банка, указанному на сайте Банка www.energotransbank.com, как можно скорее, в случае подозрений на любое несанкционированное использование Мобильного устройства, а также, если Мобильное устройство было взломано, потеряно или украдено.
- 6.2. Необходимо изменить учетные данные в Мобильном устройстве, чтобы избежать несанкционированного использования Карт:
- не блокировать любые функции безопасности, предусмотренные приложениями

Мобильных устройств, для использования этих функций и процедур безопасности для защиты всех Карт, зарегистрированных в Мобильном приложении;

- создать сложный Пароль;
- удалять информацию о Картах в Мобильном приложении при передаче Мобильного устройства третьим лицам.
- не подвергать Мобильное устройство операциям взлома операционной системы устройства.

7. Ответственность сторон

7.1. Клиент несет ответственность:

- за сохранение конфиденциальности ID, Пароля и других средств Авторизации Клиента;
- за использование Мобильного устройства третьими лицами;
- за Операции по карте, совершенные Клиентом в Сервисе;
- за нарушение требований к технической защите Мобильного устройства, указанных в Разделе 6 Порядка, в том числе в случаях, когда Клиент использует Мобильное устройство, которое было подвергнуто операциям взлома операционной системы устройства.

7.2. Банк не несет ответственности:

- за работу Сервиса;
- за отсутствие возможности совершения в Сервисе Операций по карте;
- за любое приостановление, аннулирование или прекращение использования Карты в Сервисе;
- за конфиденциальность информации, хранящейся на Мобильном устройстве, в том числе в Мобильном приложении;
- за состояние сетей беспроводной связи, используемой Сервисом;
- за конфиденциальность и безопасность передачи данных в связи с электронной передачей данных через сторонние подключения, не попадающие под контроль Банка. Обеспечение конфиденциальности и безопасности передачи данных осуществляется компаниями Apple Inc. / Google Ireland Limited / Samsung Electronics Co. Ltd. / Акционерное общество «Национальная Система Платежных Карт»;
- за поддержку операционной системы (iOS, Android OS) Мобильного устройства.

Особенности выпуска и использования цифровой банковской карты КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)

1. Термины и определения

- 1.1. **Цифровая карта (Digital Card)** – Банковская карта, выпускаемая без физического (материального) носителя на имя Клиента, в электронном виде через Интернет-банк.

2. Общие положения

- 2.1. Цифровая карта представляет собой данные Реквизитов карты, необходимые для совершения Операций по карте, хранящиеся в автоматизированной банковской системе Банка и направленные в виде SMS-сообщения и (или) PUSH-сообщения Клиенту на номер мобильного телефона Клиента, предоставленный Клиентом в заявлении при подключении Интернет-банка.
- 2.2. Цифровая карта имеет следующие Реквизиты:
- номер Цифровой карты;
 - срок действия Цифровой карты;
 - код безопасности Цифровой карты (CVV2);
 - ПИН-код.
- 2.3. Клиент имеет возможность повторно получить Реквизиты карты в виде SMS-сообщения и (или) PUSH-сообщения, сформировав соответствующий запрос в Интернет-банке.
- 2.4. Цифровая карта выпускается в рублях РФ.
- 2.5. Цифровая карта выпускается только как Основная карта.
- 2.6. Для выпуска Цифровой карты открывается отдельный Текущий счет.
- 2.7. Выпуск Цифровой Карты и открытие Текущего счета осуществляется на основании Заявления, полученного Банком от Клиента в электронном виде через Интернет-банк.
- 2.8. Клиент имеет право оформить не более 5 (пяти) Цифровых карт. В случае выпуска более 5 (пяти) Цифровых карт Банк вправе ограничить использование Интернет-банка Клиентом любым из способов: отключение, блокировка или приостановление обслуживания Клиента в Интернет-банке.
- 2.9. Подтверждением получения Клиентом Цифровой карты является факт доставки на мобильный телефон Клиента Реквизитов Цифровой карты в виде SMS-сообщения или PUSH-сообщения и отражение в Интернет-банке номера Текущего счета, открытого к Цифровой карте, номера Карты, срока действия Карты.
Доказательством факта доставки на мобильный телефон Клиента Реквизитов карты являются копии фрагментов журналов сервиса – журналов работы Интернет-банка, фиксирующие события и действия Клиента и Банка в Интернет-банке, предоставляемые Банку оператором Интернет-банка (Закрытым Акционерным Обществом «Биллинговый центр», ИНН 5401152049).
Код безопасности Цифровой карты (CVV2) в Интернет-банке не отражается.
- 2.10. Операции по Цифровой карте доступны сразу после успешного завершения операции заказа Цифровой карты в Интернет-банке (и получения Клиентом Реквизитов Цифровой карты).

3. Операции, доступные по Цифровой карте

- 3.1. По Цифровой карте исполняются следующие Операции:
- оплата товаров и услуг в сети Интернет;

- оплата товаров и услуг в торгово-сервисных предприятиях;
 - получение наличных денежных средств;
 - иные действия с использованием Реквизитов карты, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и (или) нормативными актами Банка России и (или) Правилами КБО и (или) правилами соответствующих Платежных систем (при наличии технической возможности).
- 3.2. Все остальные положения, изложенные в Приложении 3 в отношении Банковской карты, применяются и к Цифровой карте, включая применение технологии 3D-Secure, порядок блокировки/разблокировки Карт, рекомендации при совершении Операций с Картой и т.д.

Правила предоставления сервиса Интернет-банк для физических лиц в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)

1. Термины и определения

- 1.1. **Блокировка Клиента в Сервисе** — осуществляемое Банком ограничение использования Сервиса Клиентом, реализуемое в соответствии с Правилами предоставления сервиса Интернет-банк для физических лиц в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)» (Приложение 4 к Правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)).
- 1.2. **Валютообменная операция** – операция (сделка) по покупке/продаже/конвертации иностранной валюты, совершаемая по Счету Клиента на основании распоряжения (оферты) Клиента, сформированного при помощи Интернет-банка, исполненного (акцептованного) Банком в порядке и на условиях, установленных в соответствии с настоящими Правилами предоставления сервиса Интернет-Банк для физических лиц в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО).
- 1.3. **Журнал сервиса** – журнал работы Клиентов в Интернет-банке, фиксирующий Авторизацию Клиентов, отправку ЭД, факт подтверждения ЭД / группы ЭД Разовым секретным паролем, прочие события и действия Клиента в Интернет-банке. Журнал сервиса ведется Оператором Интернет-банка в рабочем порядке регулярно и автоматически в соответствии с внутренним регламентом Оператора Интернет-банка.
- 1.4. **Заявление о выдаче Карты** – Заявление о выдаче Банковской карты.
- 1.5. **Заявление на подключение / отключение / блокировку / разблокировку Клиента в Интернет-банке для физических лиц (Заявление на подключение / отключение / блокировку / разблокировку)** — заявление Клиента по форме Банка, полученное Банком в бумажном виде, являющееся основанием для подключения / отключения / блокировки / разблокировки Клиенту Интернет-банка в рамках заключенного между Банком и Клиентом Договора КБО.
Заявление, необходимое для подключения Клиента к Интернет-банку оформляемое Клиентом в бумажном виде в случае, когда Клиент уже присоединен к Правилам КБО и имеет открытый Счет в Банке. Для новых Клиентов Банка заявление на подключение к Интернет-банку является составной частью заявления об оказании других услуг, входящих в состав КБО.
- 1.6. **Заявление на изменение параметров доступа для работы в Интернет-банке для физических лиц (Заявление на изменение параметров)** — заявление Клиента по форме Банка, необходимое для изменения параметров работы Клиента в Интернет-банке...
- 1.7. **Заявление (внутреннее) на приостановление / возобновление / блокировку / разблокировку / отключение Клиента в Интернет-банке для физических лиц (Заявление (внутреннее) на приостановление / возобновление / блокировку / разблокировку / отключение)** — документ для внутреннего пользования, оформляемый Банком для приостановления / возобновления / блокировки / разблокировки / отключения обслуживания Клиента в Интернет-банке.
- 1.8. **Заявление на изменение режима доступа к счету** — документ, оформляемый Клиентом в форме Простого ЭД и отправляемый Клиентом в Банк посредством Интернет-банка для изменения режима доступа Клиента к счетам, подключенным к Сервису.
- 1.9. **Заявление на отзыв распоряжения** — документ, оформляемый Клиентом в форме Простого ЭД и отправляемый Клиентом в Банк посредством Интернет-банка, содержащий указание Клиента Банку на отзыв выполнения Банком ранее переданного Клиентом по Интернет-банку Распоряжения.

- 1.10. **Заявление на блокировку / приостановление работы Клиента в Интернет-банке для физических лиц** — документ, оформляемый Клиентом в форме Простого ЭД и отправляемый в Банк посредством Интернет-банка, содержащий указание Клиента Банку на блокировку или приостановление Клиента в Интернет-банке.
- 1.11. **Заявление на установление / снятие ограничений параметров операций и услуг в Интернет-банке для физических лиц (Заявление на установление / снятие ограничений)** — документ на бумажном носителе или по форме Простого ЭД и отправляемый в Банк посредством Интернет-банка, необходимый для установления либо снятия ограничений параметров операций и услуг в Интернет-банке клиента.
- 1.12. **Компрометация информации: Логина, Пароля, Разового секретного пароля** – утрата Банком или Клиентом уверенности в том, что Логин и (или) Пароль и (или) Разовый секретный пароль не может быть использован третьими лицами.
- 1.13. **Логин** – уникальная для каждого Клиента в Интернет-банке последовательность символов, состоящая из латинских букв и (или) цифр, позволяющая Банку и Оператору однозначно идентифицировать Клиента в Сервисе. Одному Логину Клиента в Сервисе соответствует один Технологический сертификат.
- 1.14. **Номер мобильного телефона** – номер мобильного телефона Клиента, указанный Клиентом в Заявлении на подключение / отключение / блокировку / разблокировку, и используемый для получения Клиентом SMS-сообщений.
- 1.15. **Оператор сотовой сети (ОСС)** – компания, предоставляющая услуги сотовой связи для сотовых телефонов своих абонентов.
- 1.16. **Пароль** – секретная последовательность символов, которая известна только Клиенту. Пароль позволяет убедиться в том, что обратившееся к Интернет-банку лицо действительно является владельцем представленного Логина. Первоначальный Пароль (получаемый Клиентом при Авторизации), а также Пароль, получаемый Клиентом при изменении старого Пароля, являются временными и высылаются Клиенту SMS-сообщением на Номер мобильного телефона и меняются Клиентом при первом (с момента получения или изменения Пароля) входе в Интернет-банк.
- 1.17. **Подтверждение ЭД** – ввод Клиентом Разового Секретного пароля в электронной форме на отправку ЭД / группы ЭД.
- 1.18. **Правила** – настоящие Правила предоставления сервиса Интернет-банк Энерготрансбанка для физических лиц в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО).
- 1.19. **Разблокировка работы Клиента** — осуществляемое Банком снятие ограничений использования Сервиса Клиентом.
- 1.20. **Простая электронная подпись (Простая ЭП)** — реквизит Простого электронного документа, предназначенный для защиты Простого ЭД от подделки, посредством использования кодов, паролей или иных средств позволяет подтвердить факт формирования электронной подписи определенным лицом, а также в совокупности с Технологическим сертификатом позволяет установить отсутствие утраты, добавления, перестановки или искажения содержащейся в Простом ЭД информации.
- 1.21. **Простой электронный документ (Простой ЭД)** — документ, подписанный Простой ЭП, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме и соответствует установленному Оператором Сервиса формату. Простой ЭД может быть преобразован в форму, пригодную для однозначного восприятия его содержания человеком с использованием электронных вычислительных машин.
- 1.22. **Разовый секретный пароль (Одноразовый пароль)** – уникальная последовательность символов (код), направляемая Оператором Клиенту в виде SMS-сообщения/PUSH-сообщения на номер мобильного телефона, предоставленного Клиентом Банку, для Подтверждения ЭД / группы ЭД, Авторизации Клиента и совершения иных действий Клиентом в Интернет-банке (включая регистрацию Текущего счета для Переводов С2В с использованием МП СБПэй). Любые действия в Интернет-банке Авторизованным Клиентом, подтвержденные Разовым секретным паролем, считаются выполненными Клиентом лично.
- 1.23. **Режим «Просмотр»** — обслуживание Клиента в Интернет-банке, ограниченное возможностью информационного обмена между Банком и Клиента, в том числе:

- Получением Клиентом от Банка актуальной и достоверной информации о состоянии Счета (Счетов) Клиента, об операциях по Счету (Счетам) Клиента (в том числе в виде Выписки в форме ЭД), о переданных Клиентом на основе Интернет-банка распоряжениях и заявлениях, и иной информации, связанной с обслуживанием Клиента в Банке;
 - Возможностью отправки в Банк по Интернет-банку сообщений и заявлений в форме ЭД, исключая возможность распоряжения денежными средствами Клиента
- 1.24. **Режим «Распоряжение»** — право подписи расчетных документов, право на создание и подписание иных Электронных документов, принимаемых Банком к исполнению в электронном виде посредством Интернет-банка, оформление которых осуществляется Клиентом на основе имеющихся в Сервисе шаблонов документов; Доступ в Сервис с возможностью подписания Электронного документа на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете (Счетах) Клиента, а также иных Электронных документов.
- 1.25. **Служебные SMS-сообщения** – SMS-сообщения, являющиеся неотъемлемой частью Интернет-Банка.
- 1.26. **Участник** — Оператор, Банк или Клиент в соответствии с настоящими Правилами.

2. Общие положения

- 2.1. Настоящие Правила определяют порядок подключения и обслуживания в Интернет-банке Клиентов Банка, заключивших Договор КБО, а также связанные с этим права, обязанности и ответственность Банка и Клиента.
- 2.2. Сервис Интернет-банк позволяет Клиенту проводить операции по Счету с помощью Простых ЭД и получать доступ к определенным услугам Банка дистанционно (без посещения Банка) посредством сети Интернет (используя компьютер и мобильные устройства (телефон)) в рамках требований к каналам связи и оборудованию для работы Клиента в Сервисе, указанных в п.2.8. настоящих Правил.
- 2.3. Удостоверение прав распоряжения денежными суммами, находящимися на Счете Клиента, посредством Интернет-банка осуществляется в рамках Правил с использованием ЭП.
- 2.4. Обслуживание Клиента с использованием Интернет-банка производится в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, Правилами.
- 2.5. Банк предоставляет Клиенту возможность переключения на версию для слабовидящих, изменить контрастность, размер шрифта, фон интерфейса.
- 2.6. Банк предоставляет Клиенту доступ к сервису Интернет-банка при наличии технической возможности на стороне Банка и отсутствии ограничений, связанных с обслуживанием Счета Клиента.
- 2.7. Для обеспечения бесперебойной работы в Интернет-банке и возможности информировать Клиентов по совершенным операциям в Интернет-банке Банк сотрудничает со всеми крупными операторами сотовой связи. Клиент обязан на этапе подключения Интернет-банка и при переходе Клиента как абонента на обслуживание к новому Оператору сотовой сети предварительно уточнять у Банка информацию о возможности подключения и (при переходе Клиента к другому ОСС) о возможности продолжения оказания сервиса Интернет-банк с номером мобильного телефона, обслуживаемым ОСС, абонентом которого является Клиент. Клиент обязан предварительно письменно уведомлять Банк о переходе на обслуживание к другому ОСС в отношении номера(ов) телефона, на который(е) осуществляется направление **SMS**-сообщений Банка Клиенту по Договору КБО.
- 2.8. Банк не несет ответственности за неблагоприятные последствия (в частности, за возможные убытки) для Клиента в случае нарушения Клиентом обязанностей, установленных настоящим пунктом.
- 2.9. К каналам связи и оборудованию для работы Клиента в Сервисе предъявляются следующие требования.
Для работы в Интернет-Банке (Web-интерфейс) Клиенту необходимо наличие персонального компьютера (настольный компьютер, ноутбук, нетбук) с доступом в Интернет и одним из современных интернет-браузеров.

Рекомендуемые браузеры для подключения к сети Интернет:

- для операционной системы Windows (7,8 или 10) — Google Chrome, Яндекс.
- для операционной системы Mac OS (10.15 Catalina или 11 Big Sur) — Google Chrome.

Для подключения к Мобильному приложению «ЭТБ Онлайн» Клиенту необходимо наличие Мобильного устройства (мобильный телефон, смартфон, планшет) с модулем сотовой связи для получения Служебных SMS-сообщений.

Рекомендуемые версии платформы iOS и Android для подключения к Мобильному приложению «ЭТБ Онлайн»:

- Android не ниже версии 7;
- iOS не ниже версии 10.

3. Порядок подключения Интернет-банка

3.1. Предоставление Клиенту доступа к Интернет-банку осуществляется на основании предоставленного Клиентом в Банк Заявления на подключение / отключение / блокировку / разблокировку на бумажном носителе или в электронном виде на условиях, изложенных в Правилах, и оплаты всех причитающихся Банку комиссий в соответствии с Тарифами Банка (за исключением случаев заключения Договора КБО, описанных в п.3.3. Правил КБО). Заявление может быть составной частью заявления об оказании других услуг, входящих в состав КБО.

Заявлениями в электронном виде могут выступать:

- Электронный документ, сформированный в результате действий Клиента в личном кабинете на сайте Финансовой платформы и полученный Банком;
- Электронный документ, сформированный на официальном сайте Банка в сети Интернет путем заполнения экранных форм, подписанный ПЭП, ключ которой получен при личной явке Клиента в соответствии с правилами использования ПЭП при обращении Клиента за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, устанавливаемых Правительством Российской Федерации после прохождения процедуры Удаленной биометрической идентификации посредством ЕБС и ЕСИА.

3.2. Прием к исполнению заявлений и прочих документов в форме ЭД, оформляемых Клиентом посредством Интернет-банка, осуществляется ответственным сотрудником Банка в Рабочие дни в часы работы Банка.

3.3. Банк не производит подключение Интернет-банка, если в отношении Клиента введена процедура банкротства.

3.4. Банк предоставляет Клиенту доступ к Интернет-банку не позднее 1 (Одного) рабочего дня с момента приема Заявления на подключение / отключение / блокировку / разблокировку.

3.5. При предоставлении Клиенту доступа к Интернет-банку Банк регистрирует для Клиента Логин, предлагаемый Интернет-банком автоматически. Клиент получает один Логин на один Счет или группу Счетов, подключаемых Клиентом к Интернет-банку. Логин передается Клиенту на бумажном носителе, либо по электронной почте, либо в SMS-сообщении, указанным Клиентом в Заявлении.

3.6. При завершении регистрации Клиента в Интернет-Банке Клиент получает SMS-сообщение с Паролем доступа к Интернет-банку на Номер мобильного телефона Клиента, указанный в соответствующем заявлении. Полученный пароль является временным и должен быть изменен Клиентом самостоятельно при первом входе в Интернет-банк. С момента получения Клиентом на Номер мобильного телефона временного Пароля на вход Клиент считается подключенным к Интернет-банку.

3.7. Интернет-банк подключается на неопределенный срок.

4. Обеспечение безопасности Интернет-банка

4.1. Общие положения

4.1.1. Обслуживание Клиента в рамках Интернет-банка осуществляется с учетом следующих особенностей:

- отзыв ЭД, подписанного Электронной подписью Банка или Оператора, не предусмотрен;
 - контрольным временем при работе с Интернет-банком является Московское поясное время.
- 4.1.2. Каналы связи общего пользования (сеть Интернет, сотовая связь), используемые для обслуживания Клиента в Интернет-банке, не являются защищенной средой, в связи с чем Клиент принимает риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности, целостности и доступности обрабатываемой информации, в том числе компрометацией информации: Пароля, Разового секретного пароля.
- 4.1.3. В целях защиты обрабатываемой в рамках обслуживания по Интернет-банку информации Банком и Клиентом по взаимному соглашению применяется комплекс организационно-технических мер, включая, но не ограничиваясь:
- SSL шифрование канала – используется для обеспечения защиты соединения между Клиентом и сервером Банка при использовании ресурсов сети Интернет. Информация, передаваемая в рамках Интернет-банка (за исключением информации, передаваемой по каналам телефонной связи), шифруется.
 - Одноразовые пароли – передаются Клиентам через SMS-сообщения и (или) PUSH-сообщения для совершения платежей.
 - виртуальная клавиатура – используется при входе в Интернет-банк для борьбы с перехватом вводимых Логинов и Паролей.
 - автоматическое отключение – защитная функция Интернет-банка, подразумевающая автоматическое прекращение сеанса связи с Интернет-Банком при отсутствии обращения Клиента к Сервису в течение 15 минут и направленная на защиту Интернет-банка от несанкционированного доступа в отсутствие Клиента.
- 4.2. **Авторизация Клиента в Интернет-банке**
- 4.2.1. Клиенту предоставляется доступ в Интернет-банк только при условии прохождения Авторизации, то есть однозначного совпадения переданных Клиентом Логина и Пароля с данными, имеющимися в Интернет-банке.
- 4.2.2. Доступ клиента в Мобильное приложение может проводиться путем сверки PIN-кода / Отпечатка пальца / Модели лица Клиента вместо ввода Логина и Пароля, в случае если ранее Авторизованный Клиент активировал такую возможность в интерфейсе Мобильного приложения.
Для сверки Модели лица / Отпечатка пальца используются технологии Face ID /Touch ID. При этом обработка биометрических персональных данных (Модель лица / Отпечаток пальца) Клиента сервисом Интернет-банк не осуществляется, такую обработку осуществляют соответствующие поставщики операционных систем iOS и Android.
Банк и Клиент признают, что вход в Мобильное приложение с помощью PIN-кода / Модели лица / Отпечатка пальца Клиента является таким же подтверждением Авторизации Клиента, как и ввод Логина и Пароля.
Условия настоящего пункта не изменяют порядок формирования, передачи, исполнения, отзыва Распоряжений, установленный настоящими Правилами предоставления сервиса Интернет-банк Энерготрансбанка для физических лиц в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО).
- 4.2.3. Банк и Клиент признают, что Логин, используемый Клиентом при прохождении процедуры Авторизации, является уникальным и подтверждает, что вход в Интернет-банк и формирование Распоряжения на совершения Операции осуществляются самим Клиентом. Достаточным доказательством того, что вход в Интернет-банк осуществлен Клиентом, является введение правильных Логина и Пароля.
- 4.2.4. Банк и Клиент признают в качестве доказательств, подтверждающих факт Авторизации Клиента в Интернет-банке копии фрагментов Журнала сервиса, направляемых Оператором Банку.
- 4.3. **Операции с Логин, Паролем и Кодовым словом**
- 4.3.1. Логин генерируется Банком в установленном порядке и выдается Клиенту на бумажном носителе, либо высылается на указанный Клиентом адрес электронной почты уполномоченным работником Банка при подключении Клиента к Интернет-банку.
- 4.3.2. Первоначальный Пароль высылается Клиенту SMS-сообщением на Номер мобильного

- телефона и может быть использован для первоначального входа в Интернет-банк в течение срока, указанного в SMS-сообщении.
- 4.3.3. Клиенту, заключившему Договор комплексного банковского обслуживания удаленно через ЕБС и ЕСИА, Банк предоставляет доступ к Интернет-банку путем направления на номер мобильного телефона, указанный в подтвержденной учетной записи Клиента на Госуслугах, данных, необходимых для идентификации при входе в Интернет-банк, с целью предоставления Клиенту возможности по самостоятельному оформлению услуг Банка через каналы дистанционного обслуживания. В этом случае логин и пароль направляется Клиенту двумя отдельными SMS-сообщениями).
- 4.3.4. Клиент вправе изменять действующий для Интернет-банка Пароль самостоятельно, без дополнительных ограничений путем получения на Номер мобильного телефона Клиента SMS-сообщения с временным Паролем, который Клиент обязан самостоятельно заменить при первом входе в Интернет-банк после получения указанного SMS-сообщения. Обращение в Банк за получением временного Пароля осуществляется Клиентом посредством одного из вариантов:
- посредством сервиса Интернет-банк;
 - путем личного посещения офиса Банка и предоставления Заявления на изменение параметров;
 - посредством использования Устройств Банка (с применением Карты);
 - путем Заявления на изменение параметров в офис Банка по телефону, при этом Клиент обязан в целях своей идентификации ответить на вопросы сотрудника Банка, позволяющие его идентифицировать. Если Идентификация Клиента признается сотрудником Банка не состоявшейся, то он отказывает Клиенту в изменении пароля, и временный Пароль SMS-сообщением на Номер мобильного телефона Клиента не направляется.
- Банк вправе инициировать изменение действующего Пароля Клиента с любой периодичностью.
- 4.3.5. При изменении Клиентом Пароля или Логина самостоятельно с помощью Интернет-банка Клиент должен обязательно ознакомиться с политикой обработки персональных данных и дать согласие Банку на обработку персональных данных пользователя сервиса Интернет-банк.
- 4.3.6. При изменении Пароля Клиентом в случаях, указанных в п.4.3.4. Правил, временный Пароль высылается Клиенту SMS-сообщением на Номер мобильного телефона и может быть использован для входа в Интернет-банк в течение 14 календарных дней, включая день получения временного Пароля в SMS-сообщении на Номер мобильного телефона Клиента. Клиент признает, что действия лица, обратившегося за изменением Пароля в соответствии с п.4.3.4. Правил, являются действиями Клиента, и что Клиент понимает и принимает риски, связанные с дистанционным (без личного посещения Клиентом Банка) обращением за изменением Пароля.
- Клиент принимает риски и возможные в результате таких рисков неблагоприятные последствия, например, блокировку Интернет-банка, задержку совершения Операции, совершение Операции без распоряжения Клиента неустановленным лицом.
- Клиент принимает риск отказа Банка в удовлетворении заявления (обращения) Клиента об изменении Пароля и возможные в результате такого отказа неблагоприятные последствия для Клиента.
- 4.4. Кодовое слово устанавливается Клиентом и сообщается Клиентом Банку путем указания в Заявлении на подключение / отключение / блокировку / разблокировку. В случае необходимости Клиент может изменить Кодовое слово, заполнив Заявление на изменение параметров в установленной Банком форме.
- 4.5. **Разовый секретный пароль**
- 4.5.1. Для входа в Интернет-банк, для подтверждения Клиентом правильности, неизменности и целостности отправляемого Распоряжения, а также иных случаях при использовании Интернет-банка, Клиент использует Разовый секретный пароль. Порядок использования Разового секретного пароля регулируется Правилами.

- 4.5.2. Разовый секретный пароль высылается Клиенту на Номер мобильного телефона в виде SMS-сообщения и (или) PUSH-сообщения.
- 4.5.3. Получение PUSH-сообщений на Номер мобильного телефона возможно только при одновременном соблюдении следующих условий: при наличии подключения телефона Клиента к сети Интернета, а также при наличии установленного на мобильном телефоне Клиента Мобильного приложения с настроенными Клиентом в Мобильном приложении и мобильном телефоне опций для получения PUSH-сообщений.
- в случае недоступности сети Интернет, Оператор обеспечивает доставку Разового секретного пароля посредством SMS-сообщения до момента возобновления возможности доставки PUSH-сообщений на Номер мобильного телефона Клиента.
 - история (архив) полученных Клиентом PUSH-сообщений доступна Клиенту для ознакомления в соответствующем разделе Мобильного приложения.
- 4.5.4. При отправке Клиентом Распоряжения на совершение расходной Операции со Счета Клиента на другой Счет Клиента либо на счет другого клиента, открытый в Банке, ЭП является фактом Авторизации Клиента в Интернет-банке, ввод Разового секретного пароля не требуется.
- 4.5.5. Только один Разовый секретный пароль является текущим в данный момент времени. Разовый секретный пароль может быть использован только один раз.
- 4.5.6. Разовый секретный пароль считается действительным до истечения срока его действия.
- 4.5.7. Разовый секретный пароль считается действующим с момента получения его Клиентом и до момента, указанного в SMS-сообщении и (или) PUSH-сообщении.
- 4.5.8. Банк исполняет Электронное Распоряжение Клиента только при условии положительного результата проверки использованного Клиентом Разового секретного пароля (за исключением Операций по Счетам Клиента, описанных в п.4.3.4. Правил).
- 4.5.9. Банк и Клиент признают в качестве доказательств, подтверждающих факт отправки Клиенту по его запросу Разового секретного пароля и факт подтверждения Клиентом Распоряжения с помощью Разового секретного пароля, копии фрагментов Журнала сервиса, направляемых Оператором Банку.
- 4.6. **Безопасность Интернет-банка**
- 4.6.1. Клиент обязан соблюдать следующие меры безопасности при использовании Интернет-банка:
- 4.6.1.1. Ограничить доступ к устройствам (компьютер, мобильный телефон и пр.), с которых осуществляется работа с Интернет-банком (далее – Рабочие места): Рабочие места не оставлять без контроля, доступ посторонних лиц к ним ограничить;
- 4.6.1.2. Настроить «доверенную среду» и исключить несанкционированное изменение программного обеспечения на Рабочих местах:
- использовать только лицензионное программное обеспечение;
 - устанавливать все обновления системы безопасности, рекомендуемые производителем операционной системы, установленной на компьютере;
 - для защиты от несанкционированного доступа из внешней или локальной сети использовать и оперативно обновлять специализированное программное обеспечение для защиты информации – антивирусное программное обеспечение с регулярно обновляемыми базами, персональные межсетевые экраны, средства защиты от несанкционированного доступа и пр.
- 4.6.1.3. Соблюдать правила безопасной работы в сети Интернет на Рабочих местах:
- не отвечать на любые письма с просьбой выслать Логин, Пароль и другие конфиденциальные данные;
 - не устанавливать и не сохранять подозрительные файлы, полученные из ненадежных источников, скачанные с неизвестных web-сайтов, присланные по электронной почте, полученные в телеконференциях;
 - обращать внимание на наличие символа замка в правом нижнем углу веб-страницы или справа/слева от адресной строки. Этот символ указывает на то, что веб-сайт работает в защищенном режиме.
- 4.6.1.4. При использовании Мобильного приложения и Web-интерфейса Интернет-банка:
- мобильное приложение устанавливать из онлайн-магазинов приложений App Store,

Google Play,(п.5.4.1. Правил);

- вход в Интернет-банк осуществлять только с официального сайта Банка www.energotransbank.com, не допускается осуществлять вход в Интернет-банк по ссылкам (особенно баннерным или полученным через почту); для доступа на мобильный телефон Клиента установить пароль (в случае утери мобильного устройства злоумышленники могут воспользоваться Счетом Клиента, если сессия не истекла и Мобильное приложение не закрыто);
 - установить и своевременно обновлять антивирус на мобильном устройстве Клиента (вирусные программы могут сохранять и отсылать информацию злоумышленникам);
 - выход из Мобильного приложения всегда осуществлять при помощи кнопки «Выход»;
 - не хранить Логин и Пароль для доступа в Мобильное приложение на мобильном устройстве Клиента;
 - в случае утери мобильного телефона, на который приходят SMS-сообщения с разовым паролем, немедленно заблокировать SIM-карту.
 - для ввода пароля использовать виртуальную клавиатуру.
 - никогда и ни при каких обстоятельствах никому не сообщать Пароли для входа в Интернет-банк или Разовые секретные пароли для подтверждения платежей, а также номера карт и CVV2/CVC2 коды. Внимание: сотрудники Банка никогда не просят сообщить или ввести куда-либо конфиденциальную информацию.
- 4.6.1.5. В случае возникновения подозрений на мошенничество максимально быстро сообщить о происшествии в Банк с целью оперативного блокирования доступа.
- 4.6.2. Клиент обязуется обеспечить хранение информации о Кодовом слове способом, обеспечивающим недоступность Кодового слова для третьи лиц, а также незамедлительно уведомлять Банк о Компрометации Кодового слова по телефону, электронной почте или иным способом при условии, что на основании представленной Клиентом в Банк информации у Банка не возникает сомнений, что такое уведомление исходит от Клиента.
- 4.6.3. Клиент не имеет права раскрывать третьим лицам информацию о Разовом секретном пароле, находящемся в его распоряжении, и обязан хранить и использовать Разовый секретный пароль способами, обеспечивающими невозможность его несанкционированного использования, в том числе не передавать в пользование третьим лицам Номер мобильного телефона (SIM-карту).
- 4.6.4. Банк обязуется принять все необходимые и зависящие от него меры организационного и технического характера для обеспечения невозможности доступа посторонних лиц к информации о Пароле и Кодовом слове, находящейся в распоряжении Банка, в том числе при передаче Банком Пароля Клиенту.
- 4.6.5. В случае если Банку стало известно о возможной Компрометации Логина, Пароля, кроме случаев обращения Клиента, связанных с Компрометацией Пароля, Банк вправе приостановить (заблокировать) работу Клиента в Интернет-банке без получения от Клиента соответствующего требования.
- 4.6.6. Банк не несет ответственность за нанесенный Клиенту ущерб, возникший вследствие несанкционированного использования третьими лицами действительных Логина, Пароля (в том числе временного Пароля, отправленного Клиенту в SMS-сообщении на Номер мобильного телефона), Разового секретного пароля и Кодового слова Клиента.

5. Порядок работы в Интернет-банке

5.1. Подключение Интернет-банка.

- 5.1.1. Интернет-банк подключается Клиенту в Режиме «Распоряжение» на основании Заявления на подключение / отключение / блокировку / разблокировку.
- 5.1.2. Клиент вправе отключить любой из Счетов от обслуживания в Интернет-банке на основе Заявления на изменение параметров.

5.2. Порядок блокировки и приостановления обслуживания Клиента в Интернет-банке.

- 5.2.1. В Интернет-банке могут производиться:
- блокировка Клиента – с невозможностью входа в Интернет-банк (следует отличать от

- отключения Клиента, при котором Логин Клиента в Интернет-банке отключается и перестает действовать без возможности восстановления);
- приостановление обслуживания Клиента – с сохранением возможности входа в Интернет-банк только в Режиме «Просмотр», без возможности работы в режиме «Распоряжение»; приостановление может осуществляться как по всем Счетам Клиента, так и выборочно.
- 5.2.2. Блокировка/разблокировка и приостановление/возобновление обслуживания Клиента в Интернет-банке может осуществляться как по инициативе Клиента, так и по инициативе Банка.
- 5.2.3. Блокировка или приостановление обслуживания Клиента в Интернет-банке по инициативе Клиента осуществляется на основе Заявления на подключение / отключение / блокировку / разблокировку, полученного Банком на бумажном носителе или Заявления на блокировку / приостановление работы Клиента в Интернет-банке для физических лиц в электронном виде по Интернет-банку.
- Для блокировки своей работы в Интернет-банке Клиент может обратиться в Банк по телефону (контактная информация размещается Банком на официальном сайте Банка www.energotransbank.com для идентификации своей личности Кодовое слово, указанное в Заявлении на подключение / отключение / блокировку / разблокировку.
- 5.2.4. Блокировка может также осуществляться в соответствии с правилами работы Интернет-банка:
- Интернет-банк автоматически блокирует Логин Клиента на 180 секунд после трех неправильных попыток ввода Пароля. После трех последовательных блокировок Пароля Клиента обслуживание Клиента в Интернет-банке приостанавливается.
 - доступ для Клиента в Интернет-банк может быть временно закрыт при проведении профилактических работ и обновлений, о чем Банк заблаговременно уведомляет Клиента, в том числе на основе отправки информационных сообщений по Интернет-банку.
 - доступ для Клиента в Интернет-банк может быть временно закрыт без предварительного уведомления Клиента в случае возникновения необходимости применения мер по управлению финансовыми рисками и рисками нарушения информационной безопасности, когда непринятие указанных мер может повлечь возникновение угрозы безопасности работы Интернет-банка, в том числе угрозу безопасности совершения платежей и (или) информационной безопасности.
- 5.2.5. Банк вправе самостоятельно блокировать/приостановить обслуживание Клиента в Интернет-банке в любом из перечисленных ниже случаев, а именно:
- наличие у Банка оснований предполагать несанкционированное использование Интернет-банка от имени Клиента, в том числе в связи с компрометацией используемых Клиентом Логина, Пароля и (или) Разового секретного пароля;
 - неисполнение или ненадлежащее исполнение Клиентом своих обязательств, предусмотренных Правилами, в том числе несоблюдение требований по обеспечению информационной безопасности;
 - получение уведомления от Клиента о несогласии с Операцией, совершенной по Счету;
 - наличие информации о Компрометации;
 - направление Клиентом в Интернет-банке Распоряжения на проведение Операции, которая противоречит действующему законодательству РФ и (или) может быть определена как сомнительная операция в соответствии с действующим законодательством РФ и нормативными актами ЦБ РФ. При этом Банк вправе вернуть без исполнения распоряжение Клиента;
 - в случае окончания срока действия документа, удостоверяющего личность;
 - непредставления Клиентом в Банк сведений, запрашиваемых Банком при обновлении реквизитов Клиента;
 - в случае введения в отношении Клиента процедуры банкротства, в том числе в случае внесудебного банкротства Клиента;
 - в иных случаях, по усмотрению Банка, в т.ч. обусловленных вопросами безопасности Банка, а также деятельностью Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

- 5.2.6. В случае блокировки/приостановления обслуживания Клиента в Интернет-банке как по инициативе Клиента, так и по инициативе Банка, Банк не возвращает полученное от Клиента комиссионное вознаграждение, пересчет уплаченной Клиентом суммы комиссионного вознаграждения также не производится.
- 5.2.7. Убытки Клиента, возникшие в связи с блокировкой/приостановлением обслуживания как по инициативе Клиента, так и по инициативе Банка, Банк не возмещает.
- 5.2.8. **Порядок разблокировки / возобновления обслуживания в Интернет-банке.**
- 5.2.8.1. Разблокировка Клиента по инициативе Клиента осуществляется на основании Заявления на подключение / отключение / блокировку / разблокировку, если блокировка была осуществлена не по инициативе Банка.
Разблокировка Клиента, заблокированного по причине неверного указания Пароля, осуществляется Банком на основании письменного Заявления на изменение параметров при личном обращении Клиента в Банк в течение 1 (Одного) рабочего дня с момента его получения.
- 5.2.9. Банк вправе отказать Клиенту в разблокировке в случае, если на момент подачи Клиентом Заявления у Банка в соответствии с п.5.2.5. Правил возникает право приостановить обслуживание или осуществить блокировку Клиента.
- 5.2.10. Возобновление обслуживания или разблокировка, осуществленные по инициативе Банка, осуществляются после устранения причин, явившихся основанием для блокировки/приостановления обслуживания Клиента.
- 5.3. **Порядок ограничения обслуживания в Интернет-банке.**
- 5.3.1. Ограничение обслуживания Клиента в Интернет-банке предполагает осуществление обслуживания Клиента в Интернет-банке в рамках установленных условий и рамок (включая, но не ограничиваясь, установлением суточных лимитов на платежи, ограничением перечня видов Распоряжений на совершение Операций, передача которых возможна Клиентом с помощью Интернет-банка и пр.).
- 5.3.2. Клиент вправе в Сервисе самостоятельно в настройках по картам, отображаемым в Интернет-банке, установить / снять ограничения на возможность непроведения / проведения следующих Операций:
- Получение наличных по карте в банкомате;
 - Перевод на карту другого банка;
 - Операции по карте в интернете;
 - Обслуживание карты за границей.
- 5.3.3. Банк вправе ограничить Обслуживание Клиента в Интернет-банке (по суммам, видам Операций или иным способом по усмотрению Банка), в т.ч. изменить доступ Клиента к Счету в Интернет-банке с режима «Распоряжение» на режим «Просмотр» в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств, в том числе образования задолженности Клиента по оплате услуг, предусмотренных Правилами, либо в случаях, установленных действующим законодательством РФ, нормативными актами и иными документами Банка России.
- 5.3.4. Информация об ограничениях по сумме Операций, установленных для всех Клиентов Интернет-банка, отражена на официальном сайте Банка www.energotransbank.com.
- 5.3.5. В Интернет-банке Клиенту доступен для совершения следующий список Операций:
- 5.3.5.1. Клиент вправе осуществлять в Интернет-банке следующие Операции по Счетам:
- расчеты платежными поручениями (в рублях РФ), в том числе платежи Поставщикам и онлайн-платежи в пользу интернет-магазинов (в рублях РФ);
 - переводы средств между Счетами Клиента (в рублях РФ и в иностранной валюте), в том числе Валютообменные операции;
 - получение Выписки по Счету в форме ЭД (в рублях РФ и в иностранной валюте).
- 5.3.5.2. Клиент вправе осуществлять в Интернет-банке Операции с использованием Карт:
- перевод средств в Банке между Картами Клиента (в рублях РФ и в иностранной валюте);
 - перевод средств в Банке с Карты Клиента на Карту другого Клиента (в рублях РФ);
 - перевод средств с Карты Клиента на карту клиента стороннего банка (в рублях РФ) в соответствии с «Правилами предоставления услуги «Перевод с карты на карту» в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)».

- 5.3.6. На основании заявления Клиента Банком могут быть установлены дополнительные (помимо установленных Банком в Тарифах) ограничения (лимиты) параметров операций и иных услуг, осуществляемых (оказываемых) Клиенту с использованием Интернет-банка:
- максимальная сумма перевода денежных средств с использованием Интернет-банка, в том числе:
 - ✓ максимальная сумма перевода денежных средств по операциям с использованием СБП за определенный период (сутки, месяц),
 - ✓ максимальная сумма перевода денежных средств с использованием Интернет-банка за операции по оплате коммунальных услуг за период (сутки);
 - ограниченный перечень контрагентов, в адрес которых могут быть направлены переводы денежных средств по Интернет-банку;
 - ограниченный перечень IP-адресов, с использованием которых Клиент может осуществлять доступ в Интернет-Банк (настройка ограниченного списка IP-адресов, с которых возможен вход в Интернет-банк; вход в Интернет-банк с остальных IP-адресов будет невозможен);
 - ограничение предоставления услуги открытия вкладов и/или услуги по отправке переводов денежных средств в Интернет-банке;
 - временной период, в который могут быть подписаны и отправлены в Банк переводы денежных средств по Интернет-банку (при попытке Клиента направить в Банк распоряжение на совершение перевода денежных средств за пределами выбранного периода времени, в Сервисе будет возникать информационное сообщение о невозможности совершить операцию в данный временной период, платеж не будет отправлен по Интернет-банку).

Перечисленные в настоящем пункте ограничения (лимиты) вступают в силу по истечении 3 (Трёх) рабочих дней, следующих за днем поступления соответствующего заявления Клиента (**Заявление на установление / снятие ограничений**), направленного Клиентом с использованием сервиса Интернет-банк либо представленного Клиентом на бумажном носителе при посещении офиса Банка. Клиент вправе отменить/изменить ранее установленные по его заявлению ограничения (лимиты), направив в Банк соответствующее заявление с использованием сервиса Интернет-банк либо предоставив его на бумажном носителе при посещении офиса Банка. Изменение и/или отмена ранее установленных по заявлению Клиента ограничений (лимитов) вступает в силу по истечении 3 (Трёх) рабочих дней, следующих за днем поступления в Банк заявления Клиента об изменении/отмене ограничений.

Вне зависимости от установления / изменения / отмены ограничений (лимитов) в соответствии с настоящим пунктом по заявлению Клиента, действующие ограничения (лимиты), установленные Банком в Тарифах по параметрам операций и иных услуг, осуществляемых (оказываемых) Клиенту с использованием Интернет-банка, сохраняют силу.

- 5.3.7. Банк уведомляет Клиента об ограничении обслуживания Клиента в Интернет-банке по инициативе Банка и его причине не позднее 1 (Одного) Рабочего дня со дня установки ограничения, используя средства и механизмы связи с Клиентом, предусмотренные Интернет-банком.
- 5.3.8. Снятие ограничений на обслуживание Клиента в Интернет-банке, введенных по инициативе Банка, возможно только после устранения причин, явившихся основанием для ограничения Обслуживания.
- 5.3.9. В случае ограничения обслуживания Клиента по инициативе Банка, Банк не возвращает ранее удержанную с Клиента плату за услуги, предоставление которых было ограничено.
- 5.3.10. Убытки Клиента, возникшие в связи с ограничением обслуживания Клиента по инициативе Банка, Банк не возмещает.
- 5.4. **Порядок подключения и использования Мобильного приложения.**
- 5.4.1. Получить (скачать) Мобильное приложение Клиент может с использованием сервисов: Google Play (адрес в сети Интернет play.google.com/store/apps) и AppStore (адрес в сети Интернет itunes.apple.com). Оператор оставляет за собой право изымать Мобильное приложение с указанных сервисов. Мобильное приложение распространяется бесплатно.
- 5.4.2. Клиент понимает и принимает на себя риски, связанные с использованием Мобильного

- приложения, а также риски, связанные с получением Мобильного приложения с ресурсов (сервисов) в сети Интернет, отличных от указанных в п.5.4.1. Правил.
- 5.4.3. Установка и настройка Мобильного приложения осуществляется Клиентом самостоятельно.
- 5.4.4. Вход/Авторизация Клиента в Интернет-банке на основе Мобильного приложения осуществляется Клиентом совокупно на основании Пароля, Логина и Разового секретного пароля.
- 5.5. **SMS-сообщения и PUSH-сообщения в рамках Интернет-банка.**
- 5.5.1. В рамках обслуживания Клиента в Интернет-банке на Номер мобильного телефона Клиента могут высылаться Служебные SMS-сообщения, содержащие:
- Разовые секретные пароли;
 - Уведомления об Аккредитации, входе/Авторизации Клиента в Интернет-банке;
 - Уведомления об отказе исполнения/возврате Электронного документа/Электронного распоряжения;
 - Уведомления о смене Номера мобильного телефона Клиента;
 - Прочие уведомления, связанные с информированием Клиента о смене настроек в работе Интернет-банка или иных событиях, связанных с обслуживанием Клиента на основе Интернет-банка.
- 5.5.2. Форматы (тексты) SMS-сообщений, используемые в Интернет-банке, определяются Оператором на основании требований операторов сотовой связи и могут быть изменены в одностороннем порядке.
- 5.5.3. Служебные SMS-сообщения могут доставляться на мобильный телефон Клиента в виде PUSH-сообщений в соответствии с условиями, отраженными в п.4.5.3. Правил.
- 5.5.4. Служебное SMS-сообщение признается успешно доставленным Клиенту, если оно получено оператором сотовой связи для последующей передачи Клиенту.
- 5.6. **Просмотр информации по вкладам, Операции по Счету вклада.**
- 5.6.1. Возможность просматривать информацию по Счету вклада и об Условиях вклада предоставляется Клиенту автоматически (без предоставления каких-либо заявлений со стороны Клиента Банку) при подключении Клиента к Интернет-банку при одновременном выполнении следующих условий: наличия у Клиента открытого в Банке Вклада.
- 5.6.2. Клиент имеет возможность осуществлять Операции по Счету вклада (пополнение Счета вклада, списание средств со Счета вклада, конвертацию между счетами одного мультивалютного вклада, досрочное изъятие Вклада) в соответствии и в рамках правил и ограничений, предусмотренных Условиями соответствующего Вклада и «Правилами размещения денежных средств физических лиц во вклады в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)» ([Приложение 2](#) к Правилам КБО), а также в соответствии с настоящими Правилами.
- 5.7. **Просмотр информации по кредитам, отправка заявлений о досрочном погашении кредита.**
- 5.7.1. Возможность просматривать информацию по кредиту предоставляется Клиенту автоматически (без предоставления каких-либо заявлений со стороны Клиента Банку) при наличии у Клиента кредита в Банке.
- 5.7.2. Информирование Клиента об изменении общих условий по кредитному договору, новом Графике платежей, новом значении процентной ставки и новом значении полной стоимости кредита осуществляется на условиях и в порядке, предусмотренных в кредитном договоре.
- 5.7.3. Клиент имеет возможность предоставления в Банк заявления о досрочном погашении кредита на основе оформления и отправки по Интернет-банку соответствующего заявления в форме ЭД.
- 5.8. **Просмотр информации по Картам, Операции по Карте, заказ Карты, подключение технологии 3-D Secure.**
- 5.8.1. Возможность просматривать в Интернет-банке информацию по Картам Клиента, подключенным к Счетам Клиента, предоставляется Клиенту автоматически (без предоставления каких-либо заявлений со стороны Клиента Банку) при одновременном выполнении следующих условий: наличия у Клиента эмитированной Банком Карты, а также если Карта подключена к Счету, подключенному, в свою очередь, к Интернет-банку.
- 5.8.2. Условия выпуска Карт и обслуживания на их основе Клиента определены в «Правилах выпуска и использования банковских карт КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)» ([Приложение 3](#) к

- Правилам КБО).
- 5.8.3. Интернет-банк позволяет осуществлять Операции, определенные в п.5.3.5.2. Правил, с использованием Карт Клиента, подключенных к Счету в Интернет-банке.
- 5.8.4. По желанию Клиента посредством Интернет-банка осуществляется заказ выпуска Карты путем предоставления Клиентом в Банк Заявления о выдаче Карты в форме ЭД.
- 5.8.5. Подключение технологии 3-D Secure или MIR Ассерт осуществляется ко вновь выпускаемым Картам без дополнительного заявления Клиента. Если к действующей Карте не подключена технология 3-D Secure или MIR Ассерт, Клиент при желании может предоставить в Банк заявление о подключении технологии 3-D Secure или MIR Ассерт в форме ЭД, на основании которого Банк производит ее подключение.
- 5.8.6. По желанию Клиента посредством Интернет-банка осуществляется подключение услуги информирования по банковской карте (SMS-сообщения/PUSH-сообщения) посредством предоставления Клиентом в Банк Заявления о выдаче Карты или заявления о подключении услуги информирования по банковской карте (SMS-сообщения/PUSH-сообщения) в форме ЭД. Условия оказания услуги информирования по банковской карте (SMS-сообщения/PUSH-сообщения) определены в «Правилах оказания услуги информирования по банковской карте (SMS-сообщения/PUSH-сообщения) в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)» ([Приложение 5](#) к Правилам КБО).
- 5.9. **Сервис учета личных расходов.**
- 5.9.1. Сервис учета личных расходов – это дополнительная опция в Интернет-банке, позволяющая классифицировать осуществленные Клиентом расходные безналичные Операции по Счетам и Картам Клиента, подключенным к Интернет-банку, и соответственно, предоставляющая Клиенту в Интернет-банке информацию по структуре расходов (платежей) Клиента.
- 5.9.2. Подключение сервиса учета личных расходов осуществляется Клиенту автоматически (без предоставления каких-либо заявлений со стороны Клиентом Банку) при подключении Клиента к Интернет-банку.
- 5.9.3. Условия и параметры использования сервиса учета личных расходов определяются Оператором. Банк не осуществляет консультирование Клиента по вопросам использования сервиса учета личных расходов.
- 5.10. **Уведомления о штрафах ГИБДД и задолженности ФССП (далее – Федеральная служба судебных приставов).**
- 5.10.1. Предоставление Клиенту уведомлений о возникновении задолженности по оплате штрафов ГИБДД и/или задолженности ФССП, а также реализованная возможность оплаты указанной задолженности является дополнительной опцией Интернет-банка.
- 5.10.2. Клиенту предоставляется возможность получения уведомлений о возникновении задолженности по оплате штрафа ГИБДД и/или задолженности ФССП в форме SMS-сообщения на Номер мобильного телефона Клиента.
- 5.10.3. Для использования указанных выше опций Клиенту необходимо произвести необходимые настройки в разделе «Подписки».
- 5.10.4. Информация о задолженности по оплате штрафа ГИБДД в Интернет-банке основана на базе Федеральной системы «Город» (далее – ФСГ). Банк не осуществляет консультирование Клиента по вопросам, связанным с фактом возникновения задолженности по уплате штрафа ГИБДД и, соответственно, с фактом предоставления информации по задолженности в Интернет-банке, а также по размеру указанной задолженности, предоставляемым ГИБДД скидкам по оплате штрафов и прочим вопросам, не относящимся к сфере деятельности Банка и функционала Интернет-банка.
- 5.10.5. Информация о задолженности ФССП в Интернет-банке основана на базе ФСГ. Банк не осуществляет консультирование Клиента по вопросам, связанным с фактом возникновения задолженности ФССП, а также по размеру указанной задолженности и прочим вопросам, не относящимся к сфере деятельности Банка и функционала Интернет-банка.
- 5.10.6. Банк не несет ответственность за полноту, достоверность и своевременность передаваемой информации на базе ФСГ.
- 5.11. **Сервис «Самозанятые».**
- 5.11.1. Сервис «Самозанятые» – услуга, в рамках которой обеспечено информационно-технологическое взаимодействие между Банком и ФНС России в целях осуществления

информационного обмена Клиентов с налоговыми органами на основании установленных Федеральным законом от 27.11.2018 № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима "Налог на профессиональный доход"» (далее – Федеральный закон № 422-ФЗ) прав и исполнения установленных Федеральным законом № 422-ФЗ обязанностей плательщика налога на профессиональный доход (далее – Самозанятый).

- 5.11.2. Банк предоставляет Клиенту возможность информационного взаимодействия с налоговыми органами на основе сервиса «Самозанятые».
- Сервис «Самозанятые» предоставляет Клиентам Банка следующие возможности:
- вставать на учет в налоговом органе в качестве Самозанятого / сниматься с учета в качестве Самозанятого через сервис ФНС России «Мой налог»;
 - передавать в налоговый орган (регистрировать) сведения о произведенных в качестве Самозанятого расчетах, связанных с получением доходов от реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав);
 - формировать электронные чеки и осуществлять их передачу покупателю (заказчику);
 - производить корректировку (отмену) ранее переданных в налоговый орган сведений о сумме расчетов, совершенных в рамках профессиональной деятельности, с указанием причин такой корректировки;
 - просматривать данные о зарегистрированных и отмененных в налоговом органе сведениях о сумме расчетов;
 - заказывать и получать справки о доходах и постановке на учёт в сервисе ФНС России «Мой налог»;
 - отправлять в налоговый орган заявление на отзыв полномочий у Банка на реализацию установленных Федеральным законом № 422-ФЗ прав и исполнение обязанностей Самозанятого.
- 5.11.3. Банк не осуществляет контроль и не несет ответственность за:
- за существо, актуальность и достоверность информации, отправленной Клиентом в налоговые органы и/или полученной Клиентом из налоговых органов;
 - за исполнение Клиентом обязанностей Самозанятого;
 - за прекращение или изменение (полностью или в части) налоговыми органами возможностей сервиса «Самозанятые», при этом Клиент обязан самостоятельно отслеживать прекращение и изменение возможностей сервиса «Самозанятые» и Клиент считается уведомленным о таком прекращении или изменении с момента фактического прекращения или изменения таких возможностей указанного сервиса.
- 5.11.4. Клиент при использовании сервиса «Самозанятые» несет полную ответственность (включая, но не ограничиваясь):
- за корректность отправленных в налоговые органы данных;
 - за контроль полноты и своевременности получения (регистрации) налоговыми органами отправленных Клиентом данных;
 - за получение Клиентом информации о результатах обработки налоговыми органами данных, отправленных им в налоговые органы;
 - за предоставление/отзыв полномочий у Банка на реализацию установленных Федеральным законом № 422-ФЗ прав и исполнение обязанностей Самозанятого.

6. Формирование, передача и исполнение Распоряжений

6.1. Формирование и передача Электронных распоряжений.

- 6.1.1. Формирование и передача Электронных распоряжений (в том числе на совершение Валютообменных операций) Клиентом в Банк с использованием Интернет-банка может осуществляться:
- через Web-интерфейс Интернет-банка;
 - через Мобильное приложение;
- 6.1.2. Для формирования и передачи Электронных распоряжений на основе веб-интерфейса Интернет-банка и на основе Мобильного приложения Клиентом заполняются надлежащие

поля соответствующих форм Электронных документов.

- 6.1.3. Операции с денежными средствами по Счету Клиента осуществляются в валюте Счета.
- 6.1.4. Передача Клиентом Распоряжения в Банк с использованием Интернет-банка означает, что Клиент поручает Банку провести Операцию, соответствующую указанному Распоряжению.
- 6.1.5. Моментом поступления (доставки) в Банк Распоряжения считается момент регистрации Распоряжения с указанием времени и даты записи Распоряжения в реестре Интернет-банка. Время определяется по Московскому поясному времени.
- 6.1.6. Распоряжение должно быть подтверждено с помощью действительного Разового секретного пароля, отправленного Клиенту (за исключением Операций по Счетам, подтвержденным фактом Авторизации в соответствии с п.4.5.4. Правил). При отсутствии подтверждения Распоряжение не регистрируется и считается, что Клиент отказался от передачи Распоряжения, даже если им были произведены все остальные действия, необходимые для его передачи.
- 6.1.7. Прием Интернет-банком Распоряжений от Клиента осуществляется круглосуточно за исключением Операций в иностранной валюте.
- 6.1.8. Операции по Счетам Клиента с использованием иностранной валюты осуществляются при соблюдении нижеследующих условий и ограничений:
- Лимит на одну Операцию Клиента в Интернет-банке устанавливается Тарифами;
 - Клиент формирует Электронное распоряжение на проведение Операции с иностранной валютой на основе курса, устанавливаемого Банком и отраженного в Интернет-банке;
 - Электронное распоряжение на совершение валютнообменной Операции, сформированное Клиентом с использованием курса, отраженного в Интернет-банке, обрабатывается Банком автоматически. При этом если Клиент выбрал поле «Обмен валюты онлайн», время формирования Электронного распоряжения Клиентом не должно превышать 30 секунд. Если указанное время превысит 30 секунд, в Интернет-банке выводится сообщение «Курс неактуален», Электронное распоряжение на совершение на валютнообменной Операции не формируется;
 - Электронное распоряжение на совершение валютнообменной Операции с курсом, отличным от курса, отраженного в Интернет-банке, не формируется;
 - Электронное распоряжение на совершение Валютнообменной операции является основанием для списания со Счета Клиента денежных средств в размере, необходимом для совершения Валютнообменной операции, и зачисления эквивалента списанной суммы на другой Счет Клиента в размере, исчисленном с использованием курса, отраженного в Интернет-Банке;
 - Электронное распоряжение (оферта) на совершение Валютнообменной операции является акцептованным и одновременно исполненным Банком в момент изменения статуса такого распоряжения в Интернет-Банк на статус «Исполнен»;
 - Электронное распоряжение на совершение валютнообменной Операции формируется, поступает в Банк, исполняется / не исполняется Банком на условиях формирования, поступления в Банк, исполнения / не исполнения Электронных распоряжений, определенных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Правилами КБО, с учетом особенностей, установленных настоящим пунктом;
 - валютнообменные Операции, для совершения которых Клиент выбрал поле «Обмен валюты онлайн», совершаются в рабочие дни (в соответствии с производственным календарем на соответствующий календарный год) с 9:00 до 19:00 по Калининградскому времени;
 - валютнообменные Операции, для совершения которых Клиент не выбрал поле «Обмен валюты онлайн», а также Операции по переводу денежных средств между своими Счетами в иностранной валюте, открытыми в Банке, осуществляются с 00:30 до 23:00 часов по Калининградскому времени ежедневно.
- Банк оставляет за собой право изменять указанное в настоящем пункте операционное время, о чем Банк публично уведомляет Клиентов в порядке информирования о режиме работы подразделений Банка.
- 6.1.9. Клиент уведомляется о регистрации Распоряжения в Интернет-банке и о результате

- подтверждения Разовым секретным паролем данного Распоряжения посредством присвоения Электронному распоряжению Клиента в Интернет-банке соответствующего статуса. Статус «Принят банком» означает, что Распоряжение считается переданным Клиентом и принятым к исполнению Банком.
- 6.1.10. Распоряжение, подтвержденное Разовым секретным паролем (подписанное ЭП), Клиента, считается имеющим равную силу с соответствующим подписанным Клиентом документом на бумажном носителе и порождает последствия, равнозначные подписанию Клиентом соответствующего документа на бумажном носителе.
- 6.2. **Отзыв Электронных распоряжений.**
- 6.2.1. Клиент имеет право отозвать отправленное в Банк Распоряжение до момента исполнения Распоряжения Банком, передав в Банк заявление об отзыве Электронного Распоряжения в письменном виде с посещением Банка или отправив в Банк по Интернет-банку Заявление об отзыве Распоряжения в форме ЭД, подтвержденное Разовым Секретным Паролем.
- 6.2.2. Если Клиент передает в Банк требование отозвать Распоряжение, отправленное им в Банк с использованием Интернет-банка, Банк приложит разумные усилия для выполнения требования Клиента.
- 6.2.3. Банк вправе отказать в отзыве ранее переданного Клиентом Распоряжения, если в Интернет-банке такому Распоряжению присвоен статус «Исполнен», и (или) если такое Распоряжение содержит платеж в адрес Поставщика, и (или) если в ходе исполнения этого Распоряжения Банком уже были произведены действия, в результате которых отмена Распоряжения невозможна. Распоряжение Клиента считается исполненным при условии, что денежные средства списаны с банковского Счета Клиента, либо зачислены на счета Клиентов – юридических, физических лиц и индивидуальных предпринимателей внутри Банка.
- 6.2.4. В случае отзыва Распоряжения Клиентом такому распоряжению в Интернет-банке присваивается статус «Возвращен».
- 6.3. **Хранение Электронных распоряжений.**
- 6.3.1. Банк обязан хранить полученные от Клиента Электронные Распоряжения в течение предусмотренных законодательством Российской Федерации сроков для хранения аналогичных документов, составленных на бумажном носителе. Способ и формат хранения определяются Банком самостоятельно.
- 6.4. **Информация о Распоряжениях.**
- 6.4.1. Актуализация информации об остатках денежных средств на Счете в Интернет-банке может проводиться в течение **2 (Двух) рабочих дней** с момента совершения последней Операции по Счету.
- 6.4.2. Актуализация информации об остатках денежных средств на Счете в Интернет-банке может проводиться в течение **30 (Тридцати) календарных дней** с момента совершения последней Операции по Счету, в случае совершения Операции Клиентом с использованием Банковских карт.
- 6.4.3. Клиент обязуется регулярно осуществлять вход в Интернет-банк для получения информации о состоянии Счета в целях проверки проведенных Банком финансовых операций, а также самостоятельно контролировать состояния (статусы) отправленного на основе Интернет-банка Распоряжения при каждой его отправке. При отправке Распоряжения Клиент обязан удостовериться, что статус отправленного Распоряжения свидетельствует о получении указанного Распоряжения Банком.
- 6.5. **Исполнение Распоряжений.**
- 6.5.1. Правила обработки и исполнения Распоряжений Клиента на совершение Операции по Счетам Клиента с использованием иностранной валюты, отражены в п.6.1.9. Правил.
- 6.5.2. Об исполнении Распоряжения Банк информирует Клиента путем изменения статуса обработки Электронного распоряжения в Интернет-банке на статус «Исполнен».
- 6.6. **Подтверждение Электронного распоряжения Клиента документами на бумажном носителе.**
- 6.6.1. В случае если иное не предусмотрено отдельными соглашениями между Клиентом и Банком, Банк обязуется по запросу Клиента предоставить Клиенту документы на бумажном носителе в соответствии с настоящими Правилами, а также с «Правилами открытия, ведения и закрытия текущих банковских счетов физических лиц КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)»

([Приложение 1](#) к Правилам КБО) и действующими Тарифами банка.

- 6.6.2. Банк вправе в любой момент потребовать от Клиента представления документов на бумажном носителе, эквивалентных по смыслу и содержанию переданным Клиентом на основе Интернет-банка Электронным распоряжениям. Клиент обязан по требованию Банка и в срок, установленный им, представлять и подписывать указанные документы.
- 6.6.3. Банк вправе в случаях и порядке, установленных валютным законодательством Российской Федерации, потребовать от Клиента представления на бумажном носителе подтверждающих документов.
- 6.6.4. Клиент обязан по требованию Банка заверить подтверждающие документы своей подписью на каждом листе (в случае наличия текста на обеих сторонах листа – с двух сторон) или на оборотной стороне последнего листа прошитого документа с указанием количества листов и представить их в Банк в срок, установленный Банком.
- 6.6.5. Банк вправе не принимать к исполнению новые Распоряжения Клиента до предоставления Клиентом запрошенных Банком документов.

7. Права и обязанности Сторон

7.1. Банк имеет право:

- 7.1.1. По своему усмотрению без предварительного уведомления Клиента блокировать/приостановить/ограничивать использование Клиентом Интернет-банка.
- 7.1.2. Потребовать от Клиента смену Пароля для доступа в Интернет-банк.
- 7.1.3. Отказать Клиенту в изменении Пароля в случае, если при дистанционном обращении (заявлении) об изменении Пароля Банк признает Идентификацию обратившегося лица не состоявшейся. Для такого признания достаточно сомнений сотрудника Банка, осуществляющего Идентификацию.
- 7.1.4. В любое время изменить установленный им круг получателей платежей и Поставщиков, как с предварительным уведомлением Клиента, так и без предварительного уведомления Клиента.
- 7.1.5. Прекратить обслуживание Клиента в Интернет-банке в одностороннем порядке в случае, если в течение шести календарных месяцев подряд, Клиент не выполнил ни одного входа в Интернет-банк.

7.2. Банк обязан:

- 7.2.1. Предоставить Клиенту доступ в Интернет-банк в порядке, определяемом Правилами.
- 7.2.2. Предоставить Клиенту возможность получения актуальной и достоверной информации о переданных Клиентом Распоряжениях.
- 7.2.3. Оказывать консультации по вопросам эксплуатации Интернет-банка, не противоречащим условиям Правил.
- 7.2.4. Исполнять Распоряжения Клиента в порядке, предусмотренном Правилами.

7.3. Клиент имеет право:

- 7.3.1. Производить обмен информацией с Банком с использованием Интернет-банка.
- 7.3.2. В случае возникновения у Клиента технических неисправностей или других обстоятельств, препятствующих передаче Распоряжений в рамках Интернет-банка, использовать платежные документы на бумажных носителях, оформленные надлежащим образом.
- 7.3.3. Обращаться в Банк за консультационной поддержкой по вопросам эксплуатации Интернет-банка, не противоречащим условиям Правил.
- 7.3.4. Требовать от Банка предоставления распечатки Распоряжения с отметкой об исполнении в день, следующий за днем проведения Операции Банком.

7.4. Клиент обязан:

- 7.4.1. Изменять Пароль при поступлении соответствующего требования от Банка.
- 7.4.2. Соблюдать требования к каналам связи и оборудованию для работы Клиента в Интернет-банке в соответствии с п.2.9. Правил.
- 7.4.3. Соблюдать установленные Банком в рамках Правил ограничения на Операции Клиента в Интернет-банке, самостоятельно отслеживать установленные ограничения и их изменения.
- 7.4.4. Самостоятельно отслеживать изменения статусов (состояний) Электронных распоряжений в Интернет-банке.

8. Ответственность Сторон

- 8.1. Клиент несет ответственность за доступ к Номеру мобильного телефона (SIM-карте) третьих лиц. При подозрении на утрату Номера мобильного телефона Клиент должен сообщить об этом в Банк по телефону (с использованием Кодового слова для подтверждения личности Клиента) или лично обратившись в Банк для блокировки Интернет-банка.
- 8.2. Банк несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение Распоряжений Клиента в соответствии с Правилами, за исключением случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации и (или) Правилами.
- 8.3. Клиент соглашается с тем, что при использовании Клиентом Интернет-банка Банк не несет ответственности за убытки и за иные неблагоприятные последствия (в частности, за отказ в приеме Распоряжения Клиента / за задержку совершения Операции / отказ в совершении Операции), возникшие в результате любого (любых) из перечисленных ниже обстоятельств, а именно:
- аварии, сбои или перебои в обслуживании Клиента и (или) Банка, связанные с нарушением в работе оборудования, систем подачи электроэнергии и (или) линий связи или сетей, которые обеспечиваются, подаются, эксплуатируются и (или) обслуживаются третьими лицами;
 - предоставления Клиентом недостоверной информации, потери актуальности информации, ранее предоставленной Клиентом, используемой при регистрации и исполнении Банком Распоряжений или вводом Клиентом неверных данных;
 - повторной ошибочной передачи Клиентом Распоряжений;
 - неисполнения Распоряжений Клиента, если Распоряжение не было подтверждено Клиентом в соответствии с Правилами либо если проверка подтверждения Распоряжения дала отрицательный результат; либо если Доступный остаток денежных средств на Счете(-ах) Клиента недостаточен для исполнения Распоряжения и уплаты комиссий и расходов, предусмотренных Тарифами и (или) Правилами;
 - претензий третьих лиц – владельцев Номеров мобильных телефонов, указанных Клиентом в Заявлении на подключение к Интернет-банку;
 - ненадлежащих качества и (или) скорости передачи информации через каналы операторов связи и /или через сети, обслуживаемые третьими лицами;
 - предоставления сведений, составляющих банковскую тайну Клиента, третьим лицам в случае их предоставления по номерам телефонов, указанных Клиентом в заявлениях, предоставленных в Банк в рамках Правил;
 - отсутствия регистрации Распоряжения в Интернет-банке;
 - использования для входа Интернет-банк / подтверждения Операции ненадлежащих Логина и (или) Пароля и (или) Разового секретного пароля;
 - не соответствия Распоряжения установленной форме, в частности, когда в Распоряжении неверно указан или отсутствует какой-либо из обязательных реквизитов;
 - несоответствия Операции, на совершение которой дано Распоряжение, перечню Операций, совершаемых Клиентом в соответствии с Правилами;
 - непредоставления Банку Клиентом документов, необходимых Банку в установленных действующим законодательством Российской Федерации (в т.ч. нормативными актами Банка России) случаях для осуществления функций агента валютного контроля и (или) для исполнения Операции в иностранной валюте;
 - непредоставления Клиентом в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления Банком Клиенту запроса об отнесении Клиента к иностранным налогоплательщикам:
 - информации, позволяющей опровергнуть предположение о том, что он относится к категории иностранных налогоплательщиков;
 - необходимой информации, идентифицирующей его в качестве иностранного налогоплательщика;
 - согласия Клиента (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган;
 - блокировки/приостановления работы Клиента в Интернет-банке (в том числе после

поступления Распоряжения в Банк) в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и (или) Правилами и (или) иным соглашением между Банком и Клиентом;

- ареста денежных средств на Счете и (или) запрета совершения операций по Счету и (или) установления иных предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации ограничений, препятствующих совершению операций по Счету;
- отключения Клиента в Интернет-банке;
- неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств, предусмотренных Правилами, если это вызвано обстоятельствами непреодолимой силы, в том числе решениями органов законодательной и (или) исполнительной власти Российской Федерации, а также Центрального Банка Российской Федерации, которые делают невозможным для Банка выполнение своих обязательств; задержками платежей по вине Банка России; военными действиями, стихийными или иными бедствиями, происходящими в районах, официально признанными находящимися под влиянием вышеуказанных обстоятельств;
- если анализ возможности выполнения Распоряжения, проведенный Банком при его получении в соответствии с установленными Банком критериями, дает отрицательный результат, в том числе в случае невыполнения Клиентом условий и ограничений, перечисленных в п.6.1.8. Правил, для Операций с иностранной валютой по Счетам Клиента в Банке;
- при блокировке Счета и (или) Карты;
- если Пароль, Логин Клиента не заменены Клиентом, когда по условиям Правил требовалась такая замена;
- при выявлении признаков нарушения безопасности при использовании Интернет-банка, в том числе, если Банк имеет основания считать, что исполнение Распоряжения может повлечь убытки Клиента или Банка (в том числе подверженность правовому риску и риску потери деловой репутации);
- иных обстоятельств, предусмотренных Правилами и (или) действующим законодательством Российской Федерации, препятствующих надлежащему исполнению Банком Распоряжений и (или) освобождающих Банк от обязательств перед Клиентом.

Клиент принимает на себя риски наступления неблагоприятных последствий, вызванных обстоятельствами, перечисленными выше в настоящем пункте.

9. Возникновение и разрешение конфликтной ситуации споров

- 9.1. При работе в Интернет-банке возможно возникновение конфликтных ситуаций, связанных с формированием, доставкой, получением, подтверждением получения Электронных распоряжений, иных случаях.
- 9.2. Возникновением конфликтной ситуации является:
 - письменное обращение Клиента в Банк (или посредством раздела «Заявления в банк» в Интернет-банке), предмет которого выходит за рамки информирования и технического обслуживания Клиента Банком. Независимо от формы, в которой составлено уведомление Клиентом (письменная или электронная форма), оно должно содержать фамилию, имя, отчество, должность, контактные телефоны, адрес электронной почты Клиента, а также, при необходимости, реквизиты Электронного распоряжения, по которому возникла конфликтная ситуация;
 - письменное обращение Банка к Клиенту (или посредством раздела «Заявления в банк» в Интернет-банке).
- 9.3. Стороны признают, что Электронные распоряжения из архивов Электронных документов Банка и (или) Журнала сервиса, имеют юридическую силу и служат доказательством при разрешении споров между Банком и Клиентом.
- 9.4. Копии Электронных распоряжений, в том числе распечатанные на бумажном носителе, из архива Банка, Оператора, заверенные, соответственно, Банком, либо Оператором, а также заверенная Оператором выписка из Журнала сервиса, содержащая регистрацию событий в

Интернет-банке, признаются Банком и Клиентом надлежащим доказательством в спорах между сторонами.

10. Порядок отключения Интернет-банка

- 10.1. Отключение Клиента в Интернет-банке не сопровождается отзывом регистрации Логина Клиента (при повторном прохождении Клиентом процедуры подключения к Интернет-банку Клиенту может быть подключен ранее отключенный Логин).
- 10.2. Отключение Клиента в Интернет-банке может осуществляться как по инициативе Клиента, так и по инициативе Банка.
- 10.3. Отключение Клиента в Интернет-банке по инициативе Клиента осуществляется не позднее следующего рабочего дня на основании предоставления Клиентом в Банк собственноручно оформленного Заявления об отключении. Прием указанного заявления осуществляет уполномоченный сотрудник Банка.
- 10.4. При закрытии Клиентом в Банке последнего из Счетов, подключенных к Интернет-банку, Банком осуществляется отключение Клиента от Интернет-банка.
- 10.5. Все Распоряжения Клиента, принятые к исполнению Банком в Интернет-банке до момента отключения Интернет-банка, подлежат исполнению Банком в соответствии с Правилами.
- 10.6. Отключение Интернет-банка по какой-либо причине не прекращает обязательств Клиента перед Банком по настоящим Правилам, возникших до момента отключения Интернет-банка и остающихся неисполненными Клиентом на момент прекращения обслуживания Клиента в Интернет-банке.

Правила предоставления услуги Сервис СБП в рамках Платежной системы Банка России

1. Термины и определения

- 1.1. **Аутентификация в МП СБПэй** - подтверждение программными средствами МП СБПэй и программными средствами Банка полномочий Клиента на совершение Клиентом Переводов С2В с помощью МП СБПэй путем сопоставления введенных Клиентом данных с данными, имеющимися в АО «НСПК» и Банке.
- 1.2. **АО «НСПК» (Акционерное общество «Национальная система платежных карт»)** – организация, которая оказывает операционные услуги и услуги платежного клиринга в СБП.
- 1.3. **Банк-получатель** – банк, являющийся участником СБП, обслуживающий банковский счет Получателя перевода.
- 1.4. **Банк по умолчанию** – банк, который будет автоматически предложен Отправителю для проведения переводов в СБП в адрес указанного Получателя.
- 1.5. **Код подтверждения** – уникальный набор символов, полученный Клиентом на Номер телефона и используемый для Подтверждения Перевода, совершаемого Клиентом в Интернет-банке с использованием СБП. Код подтверждения, введенный Авторизованным Клиентом в Интернет-банке, является Электронной подписью, которой подписывается ЭД. Действия в Интернет-банке Авторизованным Клиентом, подтвержденные Кодом подтверждения, считаются выполненными Клиентом лично.
- 1.6. **Мобильное приложение СБПэй (МП СБПэй)** - мобильное приложение, разработанное АО «НСПК» и предназначенное для оплаты товаров, работ и услуг с использованием всех поддерживаемых в СБП способов оплаты (QR-код СБП, оплата на сайте и т.д.).
- 1.7. **Мобильное устройство** – мобильное персональное устройство Клиента под управлением операционной системы iOS или Android, имеющее возможность выхода в сеть Интернет, позволяющее установить МП СБПэй.
- 1.8. **Номер телефона** – номер мобильного телефона Получателя или Отправителя перевода – физического лица. Клиент предоставляет Банку Номер телефона при подключении Интернет-банка.
- 1.9. **Отправитель (Отправитель перевода)** – физическое лицо или ТСП, с банковского счета которого списываются денежные средства при осуществлении Перевода с использованием СБП, либо на банковский счет которого зачисляются денежные средства при возврате Перевода.
- 1.10. **Перевод** – перевод денежных средств в российский рубль с использованием СБП на основании Распоряжения инициатора платежа. Различают следующие виды Переводов с использованием СБП:
 - **Переводы С2В:**
 - платежи физических лиц с помощью Интернет-Банка (Мобильного приложения) / Мобильного приложения СБПэй в пользу ТСП для оплаты товаров, работ и услуг с использованием реквизитов перевода, переданных Получателем средств Отправителю в электронной форме и представленных в том числе в виде QR-кода (за исключением платежей юридическим лицам, лицевые счета которым открыты в территориальных органах Федерального казначейства) по инициативе Отправителя;
 - платежи физических лиц в пользу ТСП по требованию Получателя Перевода (ТСП) для оплаты товаров, работ и услуг с использованием реквизитов Перевода, переданных Получателем средств Банку в электронной форме в рамках заранее данного Клиентом с помощью Мобильного приложения согласия (акцепта) на осуществление Банком переводов в пользу Получателя (ТСП);
 - **Переводы В2С** – платежи, осуществляемые ТСП в пользу физических лиц в целях

возврата физическому лицу денежных средств при отказе физического лица от приобретения товаров (работ, услуг) по инициативе Отправителя, а также иные платежи юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в пользу физических лиц (за исключением выплаты заработной платы, а также платежей юридических лиц, лицевые счета которым открыты в территориальных органах Федерального казначейства);

- **Переводы С2С** – платежи физических лиц с банковских счетов в одной кредитной организации в пользу физических лиц на банковские счета в другой кредитной организации по инициативе Отправителя;
 - **Переводы Ме2Ме Pull** – платежи физических лиц в пользу физических лиц между банковскими счетами одного Клиента в разных кредитных организациях по инициативе Получателя;
- 1.11. **Получатель (Получатель перевода)** – физическое лицо или ТСП, на банковский счет которого зачисляются денежные средства при осуществлении Перевода с использованием СБП, либо с банковского счета которого списываются денежные средства при возврате Перевода.
- 1.12. **Правила СБП** – нормативные документы АО «НСПК», регулирующие порядок совершения Переводов в СБП, включая нормативные документы Банка России, правила, стандарты, требования, установленные Операционным и платежным клиринговым центром СБП, размещенные на сайте по адресу <https://sbp.nspk.ru/>.
- 1.13. **Распоряжение** – распоряжение инициатора платежа (Отправителя или Получателя) на Перевод денежных средств, предоставленное в Банк-отправитель / Банк-получатель установленными Правилами и/или СБП способами и содержащее поручение Банку об осуществлении действий с использованием СБП, на основании предоставленного инициатором платежа Распоряжения, содержащего информацию о Переводe.
- 1.14. **СБП (Система быстрых платежей)** – 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 Российской Федерации.
- 1.15. **Сервис СБП** – услуга, предоставляемая Банком Клиенту посредством Интернет-банка / МП СБПэй, по осуществлению Перевода денежных средств с банковского счета Отправителя на банковский счет Получателя с использованием СБП.
- 1.16. **Сумма перевода** – сумма денежных средств в российских рублях, указанная в Распоряжении на осуществление Перевода с использованием СБП.
- 1.17. **ТСП (Торгово-сервисное предприятие)** – реализующая товары (работы, услуги) торговая точка юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность без государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя (самозанятого), или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.
- 1.18. **Участник СБП** – участники платежной системы Банка России и платежной системы «Мир» – кредитные организации, зарегистрированные в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк является Участником СБП.
- 1.19. **QR-код СБП (QR-код)** – двумерный графический код, сформированный по Правилам СБП и предназначенный для оплаты Клиентами товаров (работ, услуг), приобретаемых у ТСП. QR-код содержит в кодированном виде информацию, необходимую для совершения Перевода: банковские реквизиты Получателя (в том числе наименование ТСП), сумму и назначение платежа.
- QR-код может быть двух видов:
- **Статический QR-код** – многоцветный код, который используется для реализации конкретного вида товара (работы, услуги) в ТСП, сумма покупки, совершаемой на основе Статического QR-кода, вводится Клиентом вручную в Мобильном приложении при оформлении Перевода;
 - **Динамический QR-код** – одноразовый код, который генерируется и присваивается каждой конкретной покупке товара (работы, услуги) в ТСП и содержит сумму к оплате (сумма оплаты автоматически заполняется в Мобильном приложении при оформлении

Перевода).

2. Общие положения

- 2.1. Настоящие Правила регулируют порядок отправки и получения Клиентами Банка Переводов денежных средств в российских рублях в пользу физических лиц и ТСП по инициативе Отправителя или Получателя с использованием СБП, применяя для этих целей один или несколько атрибутов:
 - Номер телефона Получателя перевода;
 - Номер телефона Отправителя перевода;
 - QR-код (для переводов С2В).
- 2.2. Началом использования Клиентом Сервиса СБП является совершение Клиентом любого из следующих действий:
 - направление в Банк посредством Интернет-банка первого Распоряжения на совершение Перевода с использованием СБП в соответствии с Правилами;
 - установка в Интернет-банке отметки «Банк по умолчанию» по СБП;
 - получение Клиентом денежных средств с использованием СБП;
 - предоставление Клиентом подтверждения (акцепта) в Интернет-банке на списание средств с Текущего счета Клиента в Банке на свои счета в других кредитных организациях (для переводов Ме2Ме Pull);
 - предоставление Клиентом подтверждения (акцепта) на списание средств с Текущего счета Клиента в Банке в пользу ТСП (для переводов С2В с помощью МП СБПэй) путем подключения Текущего счета в порядке, предусмотренном п 3.8.5. Приложения 4.1.
- 2.3. При осуществлении Перевода денежных средств с использованием СБП операционные услуги, услуги платежного клиринга предоставляются операционным платежным и клиринговым центром внешней платежной системы. Услуги платежного клиринга в части проверки достаточности денежных средств и расчетные услуги предоставляются Банком России.
- 2.4. Проведение Переводов с использованием СБП возможно при условии, что Банк-отправитель и Банк-получатель присоединились к СБП в порядке, установленном Банком России, и являются Участниками СБП.
- 2.5. При осуществлении Переводов с использованием СБП денежные средства списываются с банковского счета Отправителя и зачисляются на банковский счет Получателя.
- 2.6. В целях формирования Участниками СБП расчетных документов используются сведения в объеме и виде, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, предоставляемые Участникам СБП Отправителями посредством СБП.
- 2.7. Клиент в рамках СБП может быть Получателем или Отправителем перевода.
- 2.8. Использование МП СБПэй осуществляется в соответствии с Правилами СБП, законодательством РФ, нормативными актами Банка России и требованиями АО «НСПК».
- 2.9. Клиент уведомлен, понимает и соглашается с тем, что не все ТСП могут обеспечить возможность предоставления QR-кода для оплаты через СБП, и что АО «НСПК» и/или Участники СБП могут вводить ограничения, включая ограничения по сумме и/или количеству Переводов СБП.

3. Условия использования Сервиса СБП

- 3.1. Банк в рамках Сервиса СБП предоставляет Клиенту возможность:
 - совершать Переводы С2С в иную кредитную организацию (другому физическому лицу или на банковский счет Клиента в иной кредитной организации), являющуюся Участником СБП, с указанием в качестве идентификатора Получателя Перевода Номера телефона Получателя (если Клиент является Отправителем перевода);
 - получать Переводы С2С из иной кредитной организации, являющейся Участником СБП, сообщив Отправителю свой Номер телефона и наименование Банка (если Клиент

- является Получателем перевода);
- совершать Переводы Ме2Ме Pull со своих банковских счетов из другой кредитной организации на Текущий счет в Банке с указанием в качестве идентификатора Отправителя Перевода своего Номера телефона при условии предоставления другой кредитной организации акцепта (подтверждения) на совершение данной Операции;
 - совершать Переводы Ме2Ме Pull со своих Текущих счетов в Банке на свои банковские счета в иных кредитных организациях с указанием в качестве идентификатора Отправителя Перевода своего Номера телефона при условии предоставления Банку подтверждения (акцепта) на совершение данной Операции;
 - совершать Переводы С2В (в т.ч. посредством МП СБПэй) с использованием QR-кода для оплаты товаров (работ, услуг) в ТСП, счета которых могут быть открыты как в Банке, так и в иных кредитных организациях, являющихся Участниками СБП, либо без использования QR-кода по требованию Получателя (ТСП) Перевода на основе заранее данного Клиентом Банку согласия (акцепта);
 - получать Переводы В2С от ТСП в случаях возврата Клиенту денежных средств при отказе Клиента от приобретения товаров (работ, услуг);
 - получать от Банка информацию о совершенном Переводе с использованием СБП (в том числе посредством Мобильного приложения);
 - совершать иные действия, предусмотренные Правилами СБП и настоящими Правилами.
- 3.2. Банк информирует Клиента об отправленном или полученном Переводe с использованием СБП посредством Интернет-банка (Мобильного приложения). Указанная информация считается полученной Клиентом в день отражения Банком информации об отправленном или полученном Переводe в Интернет-банке (Мобильном приложении).
- 3.3. Дополнительно к предоставлению информации об отправленных или полученных Клиентом Переводax СБП посредством Интернет-банка (Мобильного приложения) Банк предоставляет Клиенту соответствующую информацию посредством направления PUSH-сообщений через Мобильное приложение или SMS-сообщений на Номер телефона, предоставленный / указанный Клиентом Банку для обслуживания посредством Интернет-банка (Мобильного приложения). Информация, направленная Банком Клиенту посредством PUSH-сообщения и/или SMS-сообщения, считается полученной Клиентом в день ее направления Банком. Неполучение Клиентом PUSH-сообщения и/или SMS-сообщения не является неисполнением Банком обязанности по информированию Клиента об операциях, осуществленных с использованием СБП.
- 3.4. Информация о совершенных Клиентом посредством МП СБПэй Переводax СБП предоставляется также Клиенту в интерфейсе МП СБПэй (включая, статус перевода, историю совершенных/возвращенных посредством МП СБПэй Переводов).
- 3.5. **Переводы С2С.**
- 3.5.1. При осуществлении Переводов с использованием СБП с указанием в качестве идентификатора Получателя Перевода Номера телефона Получателя предполагается, что Получатель предоставил Отправителю сведения о своем Номере телефона и наименовании Банка-получателя для использования СБП и выразил согласие на получение Перевода денежных средств.
- 3.5.2. Для осуществления Перевода с указанием в качестве идентификатора Получателя Перевода Номера телефона Получателя Клиент должен указать следующие параметры:
- Текущий счет, открытый в российских рублях, с которого будет осуществляться Перевод;
 - Номер телефона Получателя перевода;
 - Сумму перевода;
 - Наименование Банка-получателя;
 - иные параметры, установленные Банком, а также Правилами СБП или иными нормативными и законодательными актами.
- 3.5.3. Сумма комиссии (в случае ее наличия) рассчитывается после ввода Клиентом параметров Перевода в соответствии с Тарифами и указывается перед подтверждением Перевода Клиентом.
- 3.5.4. После ввода всех параметров для совершения Перевода с указанием в качестве

идентификатора Перевода Номера телефона Получателя осуществляется поиск Получателя по Номеру телефона и Отправителю отражается информация о Получателе (имя, отчество и начальная буква фамилии Получателя), которую Отправитель подтверждает или отклоняет. В случае подтверждения Отправителем перевода информации о Получателе перевода в СБП отправляется Код подтверждения Перевода на Номер телефона Клиента. Подтверждение Отправителем Перевода путем ввода Кода подтверждения является Распоряжением Отправителя на списание Банком денежных средств с его Текущего счета и основанием формирования расчетного документа в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и осуществления Перевода денежных средств с использованием Сервиса СБП.

- 3.5.5. Банк отказывает Клиенту в осуществлении Перевода в случае непредставления Системой быстрых платежей сведений, необходимых для формирования расчетных документов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 3.5.6. Ответственность за корректность / достаточность указания Номера телефона Получателя перевода и всех иных параметров для совершения Перевода возлагается на Клиента. Банк не осуществляет проверку принадлежности Номера телефона Получателю перевода, предоставленного Отправителем перевода.
- 3.5.7. В случае, если один Номер телефона зарегистрирован в АБС Банка на двух или нескольких Клиентов, Банк отказывает в осуществлении Перевода.
- 3.5.8. При совершении Перевода срок зачисления средств Получателю перевода зависит от Банка-получателя.
- 3.6. **Переводы Me2Me Pull.**
- 3.6.1. Для осуществления Перевода с использованием СБП посредством Интернет-банка (Мобильного приложения) со своего банковского счета в другой кредитной организации на Текущий счет Клиента в Банке Клиент должен предоставить подтверждение (акцепт) другой кредитной организации на выполнение данного перевода.
- 3.6.2. Клиенту отказывается в осуществлении Перевода Me2Me Pull со своего банковского счета в другой кредитной организации на Текущий счет Клиента в Банке в случае непредставления Клиентом подтверждения (акцепта) на осуществление данного перевода в другой кредитной организации, а также в случае непредставления Системой быстрых платежей сведений, необходимых для формирования расчетных документов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 3.6.3. Для осуществления Перевода с использованием СБП с Текущего счета в Банке на свой банковский счет в другой кредитной организации Клиент должен предоставить подтверждение (акцепт) на выполнение данного Перевода в Интернет-банке (Мобильном приложении) посредством ввода Разового секретного пароля.
- 3.6.4. Банк отказывает Клиенту в осуществлении Перевода Me2Me Pull с Текущего счета в Банке в случае непредставления Клиентом подтверждения (акцепта) на осуществление данного перевода, а также в случае непредставления Системой быстрых платежей сведений, необходимых для формирования расчетных документов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 3.6.5. Перевод Me2Me Pull со своего банковского счета в другой кредитной организации на Текущий счет Клиента в Банке осуществляется посредством Интернет-банка (Мобильного приложения) после указания наименования кредитной организации, с банковского счета которой осуществляется Перевод, суммы Перевода и указания в качестве идентификатора Перевода Номера телефона Клиента и ФИО Получателя перевода.
- 3.6.6. Перевод Me2Me Pull с Текущего счета в Банке на свой банковский счет в другой кредитной организации осуществляется при условии предоставления Клиентом подтверждения (акцепта) Банку на осуществление перевода Me2Me Pull с Текущего счета Клиента в Банке. В случае заранее предоставленного Клиентом Банку подтверждения (акцепта) Перевод Me2Me Pull осуществляется на основании полученного из другого банка распоряжения на Перевод средств без дополнительных подтверждений его Клиентом в Интернет-банке (Мобильном приложении). Предоставленное Клиентом Банку подтверждение (акцепт) на Перевод Me2Me Pull и полученное от другого банка распоряжение Клиента на его осуществление является основанием для формирования Банком расчетного документа в соответствии с действующим

законодательством Российской Федерации и осуществления Перевода денежных средств с использованием Сервиса СБП.

- 3.6.7. Для осуществления перевода с использованием СБП посредством Интернет-банка (Мобильного приложения) со своего банковского счета в другой кредитной организации на Текущий счет Клиента в Банке Клиент должен выразить свое согласие (акцепт) другой кредитной организации на выполнение данного Перевода.
- 3.6.8. После ввода всех параметров для совершения Перевода с указанием в качестве идентификатора Перевода своего Номера телефона Клиенту предлагается дать согласие (акцепт) другой кредитной организации на отправку данного Перевода. После получения согласия (акцепта) осуществляется поиск Отправителя по Номеру телефона и Получателю отражается информация об Отправителе (имя, отчество и начальная буква фамилии Отправителя), которую Получатель подтверждает или отклоняет. В случае подтверждения Получателем Перевода информации об Отправителе перевода в СБП отправляется Код подтверждения Перевода на Номер телефона Клиента. Подтверждение Получателем Перевода путем ввода Кода подтверждения является Распоряжением Получателя на списание Банком денежных средств с его счета в другой кредитной организации и основанием формирования расчетного документа в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и осуществления Перевода денежных средств с использованием Сервиса СБП.
- 3.6.9. Банк отказывает Клиенту в осуществлении Перевода в случае непредставления Клиентом согласия (акцепта) на осуществление данного Перевода, а также в случае непредставления Системой быстрых платежей сведений, необходимых для формирования расчетных документов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 3.6.10. Сумма комиссии (в случае ее наличия) рассчитывается после ввода Клиентом параметров Перевода в соответствии с Тарифами.

3.7. **Переводы С2В.**

- 3.7.1. При осуществлении Переводов с использованием СБП с использованием QR-кода предполагается, что Клиент (Отправитель) выразил свое согласие (акцепт) на совершение Перевода денежных средств в пользу ТСП (Получателя) в целях оплаты товаров, работ, услуг, а также на возможность получения (возврата) денежных средств от ТСП в случае принятия решения Клиентом о возврате (отказе от получения) от товара, работ, услуг.
- 3.7.2. Предоставленное Клиентом ТСП согласие (акцепт) на осуществление Переводов является основанием для формирования Банком расчетного документа в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и для осуществления Перевода денежных средств с использованием Сервиса СБП.
- 3.7.3. До предоставления согласия (акцепта) Клиентом Перевода, Клиент самостоятельно знакомится с опубликованными ТСП правилами оплаты товаров и услуг.
- 3.7.4. Для осуществления Перевода с использованием QR-кода Клиент должен:
- Сканировать (считать) с помощью мобильного устройства и Мобильного приложения / МП СБПэй QR-код;
 - Указать Текущий счет, открытый в российских рублях, с которого будет осуществляться Перевод;
 - Сумму перевода (в случае применения Статического QR-кода);
 - иные параметры, установленные Банком, а также Правилами СБП или иными нормативными и законодательными актами.

Комиссия за перевод с использованием СБП взимается с Получателя перевода (ТСП) в соответствии с тарифами кредитной организации, в которой обслуживается ТСП.

- 3.7.5. После ввода всех параметров для совершения Перевода осуществляется поиск Получателя и Отправителю отражается информация о Получателе (наименование ТСП, наименование юридического лица, индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой), о Текущем счете Клиента, с которого осуществляется Перевод, которую Клиент подтверждает или отклоняет. В случае подтверждения Клиентом Перевода на Номер телефона Клиента отправляется Код подтверждения Перевода. Подтверждение Клиентом Перевода путем ввода Кода подтверждения является Распоряжением Клиентом на списание

- Банком денежных средств с его Текущего счета и основанием формирования расчетного документа в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и осуществления Перевода денежных средств с использованием Сервиса СБП.
- 3.7.6. Банк отказывает Клиенту в осуществлении Перевода в случае непредставления Системой быстрых платежей сведений, необходимых для формирования расчетных документов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 3.7.7. Банк не несет ответственность за корректность и актуальность QR-кода для осуществления Переводов Клиентом.
- 3.7.8. Клиент несет ответственность за корректность и достаточность указания необходимых для осуществления Перевода параметров и реквизитов.
- 3.7.9. Для совершения по СБП Перевода Клиенту от ТСП при возврате денежных средств Клиенту за отказ от приобретения товара, услуг, работ Клиент должен обратиться в ТСП с чеком за покупку. На основе указанной в чеке информации ТСП оформляет Перевод Клиенту (возврат денежных средств), денежные средства зачисляются Банком на Текущий счет Клиента.
- 3.7.10. Согласие (акцепт) на осуществление Перевода С2В по заранее данному согласию (акцепту) может быть отозвано Клиентом в Мобильном приложении. С момента получения отзыва согласия (акцепта) Банк обязан прекратить осуществление Перевода С2В в пользу Получателя (ТСП) по требованию Получателя (ТСП).
- 3.8. **Порядок использования МП СБПэй**
- 3.8.1. Скачивание МП СБПэй на официальных интернет-магазинах: Google Play (адрес в сети Интернет play.google.com/store/apps) и AppStore (адрес в сети Интернет itunes.apple.com).
- 3.8.2. Регистрация в МП СБПэй осуществляется на основе созданной Клиентом учетной записи (аккаунта) Google.
- 3.8.3. Клиенту предоставляется доступ в МП СБПэй только при условии действующего (незаблокированного) Интернет-банка и реализованных настроек по блокировке экрана на Мобильном устройстве Клиента. Вход в МП СБПэй осуществляется на основе включенных на Мобильном устройстве настроек разблокировки: PIN-кода / Отпечатка пальца / Модели лица Клиента.
- 3.8.4. Для использования МП СБПэй Клиенту необходимо подключить (настроить) действующий (не закрытый) Текущий счет в Банке, с которого Клиент желает осуществлять Переводы С2В (оплату товаров, работ услуг в ТСП). Подключение Текущего счета может осуществляться как посредством Интернет-банка (Мобильного приложения), так и посредством функционала МП СБПэй.
- 3.8.5. Для подключения Текущего счета в МП СБПэй Клиент указывает данные о номере Текущего счета, подлежащего подключению и Номере телефона (указанного Клиентом в Заявлении о подключении Интернет-банка). Подключение Текущего счета в МП СБПэй подтверждается Разовым секретным паролем.
- 3.8.6. Для подключения / отключения Текущего счета в Мобильном приложении / МП СБПэй Клиент следует инструкциям Банка в Мобильном приложении и АО «НСПК» в МП СБПэй.
- 3.8.7. Авторизация в МП СБПэй проводится путем использования системных настроек Мобильного устройства Клиента: сверки PIN-кода / Отпечатка пальца / Модели лица Клиента. Для сверки Модели лица / Отпечатка пальца используются технологии Face ID / Touch ID. При этом обработка биометрических персональных данных (Модель лица / Отпечаток пальца) Клиента в МП СБПэй не осуществляется, такую обработку осуществляют соответствующие поставщики операционных систем iOS и Android. Банк и Клиент признают, что вход в МП СБПэй с помощью PIN-кода / Модели лица / Отпечатка пальца Клиента является подтверждением Авторизации в МП СБПэй Клиента.
- 3.8.8. Аутентификация в МП СБПэй осуществляется при проведении каждого Перевода С2В. Перевод С2В подтверждается путем использования системных настроек Мобильного устройства Клиента: сверки PIN-кода / Отпечатка пальца / Модели лица Клиента. Достаточным доказательством того, что вход в МП СБПэй осуществлен Клиентом, является использование Клиентом системных настроек блокировки экрана на Мобильном устройстве: PIN-кода / Отпечатка пальца / Модели лица Клиента.
- 3.8.9. Банк и Клиент признают, что:
— прохождение Клиентом процедуры Аутентификации в МП СБПэй, является

- подтверждением того, что вход в МП СБПэй и формирование Распоряжения на совершения Операции осуществляются самим Клиентом;
- Операция, выполненная посредством МП СБПэй и подверженная путем использования системных настроек Мобильного устройства Клиента: PIN-кода / Отпечатка пальца / Модели лица Клиента, считается выполненной Клиентом лично.
- 3.9. Банк и Клиент признают в качестве доказательств, подтверждающих факт Аутентификации в МП СБПэй Клиента копии фрагментов Журнала сервиса и предоставленная информация АО «НСПК».
- 3.9.1. Блокирование МП СБПэй или его удаление из памяти Мобильного устройства не приводит к закрытию Текущего счета и/или невозможности осуществления Операций по Текущему счету. При этом удаление из МП СБПэй Текущего счета приводит к невозможности использования МП СБПэй.
- 3.9.2. Отключение / Блокировка Интернет-банка приводят к невозможности использования МП СБПэй, при этом удаление МП СБПэй из памяти Мобильного устройства не приводит к невозможности использования Интернет-банка Клиентом.
- 3.10. При зачислении средств Клиенту – Получателю перевода в случае, если у Клиента открыто несколько Текущих счетов в Банке, Банк вправе зачислить денежные средства на любой Текущий счет Клиента, открытый в валюте – российский рубль.
- 3.11. Переводы с использованием СБП осуществляются в соответствии с Правилами КБО, Правилами СБП и Законодательством РФ. В случае выявления Банком Перевода, соответствующего признакам осуществления Перевода без согласия Клиента в соответствии с Законодательством РФ, Банк осуществляет действия в порядке, установленном п.4.25. Правил КБО и Законодательством РФ.

4. Права и обязанности Сторон

4.1. Банк имеет право:

- 4.1.1. Отказать Клиенту в использовании Сервиса СБП в следующих случаях:
- при отсутствии у Банка технической возможности для работы в СБП;
 - при отсутствии надлежащей идентификации Клиента в качестве Отправителя или Получателя перевода;
 - при наличии запретов или ограничений со стороны Банка России на осуществление Переводов с использованием СБП;
 - при неоплате Клиентом комиссий за Переводы, предусмотренных Тарифами;
 - в иных случаях, установленных Правилами КБО и (или) Законодательством РФ.
- 4.1.2. Без объяснения причин отказать Клиенту в использовании Сервиса СБП и (или) Интернет-банка (отключить) в следующих случаях:
- при наличии у Банка подозрений и (или) информации о несанкционированном характере Операций;
 - при выявлении мошеннических Операций;
 - при появлении риска нарушения Клиентом Законодательства РФ;
 - в иных случаях, установленных Правилами КБО, Правилами СБП и (или) Законодательством РФ.
- 4.1.3. Устанавливать лимиты (количество / сумма) на совершение Переводов с использованием СБП.
- 4.1.4. Приостановить / ограничить возможность использования Текущего счета для совершения операций СБП с использованием МП СБПэй.
- 4.1.5. Запрашивать у Клиента любые документы / информацию, необходимые Банку в соответствии с Правилами КБО и Законодательством РФ.
- 4.2. Банк обязан:
- 4.2.1. Предоставить Клиенту возможность использования Сервиса СБП в порядке и на условиях, установленных Правилами.
- 4.2.2. Проводить работу по разрешению спорной ситуации в случае несогласия Клиента с совершенным Переводом в соответствии с законодательством Российской Федерации.

- 4.2.3. Информировать Клиента о совершенных Переводах в порядке и способами, установленными Правилами.
- 4.3. **Клиент имеет право:**
- 4.3.1. Получать от Банка информацию о Переводах, совершенных с использованием СБП.
- 4.3.2. Получать от Банка консультации по работе СБП.
- 4.3.3. Самостоятельно установить МП СБПэй на своем Мобильном устройстве.
- 4.4. **Клиент обязан:**
- 4.4.1. Осуществлять Переводы с использованием СБП в соответствии с Правилами, Правилами СБП и законодательством Российской Федерации.
- 4.4.2. Предоставлять Банку достоверную и актуальную информацию для осуществления Переводов с использованием СБП.
- 4.4.3. При изменении Номера телефона, используемого в Интернет-банке, незамедлительно уведомить Банк. Все действия Банка по Переводу денежных средств с использованием СБП по ранее предоставленному Клиентом Номеру телефона считаются выполненными надлежащим образом, если такие действия совершены до получения Банком уведомления Клиента об изменении ранее предоставленного Банку Номера телефона. Претензии Клиента в этом случае являются необоснованными.
- 4.4.4. Соблюдать следующие меры для защиты МП СБПэй на Мобильном устройстве:
- реализовать системную настройку блокировки экрана на Мобильном устройстве Клиента: PIN-код / Отпечатка пальца / Модель лица Клиента;
 - не оставлять Мобильное устройство без присмотра;
 - не передавать Мобильное устройство третьим лицам;
 - обеспечить соответствующий уровень безопасности на Мобильном устройстве, используя антивирусное программное обеспечение (при наличии для данного типа Мобильного устройства);
 - удалить все личные данные, финансовую информацию и МП СБПэй с Мобильного устройства, использование которого прекращено, или при необходимости передачи устройства в организацию, осуществляющую ремонт;
 - обратиться в Банк незамедлительно, в случае подозрений на любое несанкционированное использование Мобильного устройства или МП СБПэй, а также в случае утраты Мобильного устройства;
 - не подвергать Мобильное устройство взлому операционной системы;
 - не использовать МП СБПэй при подключении к беспроводным сетям общего доступа.
- 4.4.5. При выявлении ситуации и (или) получении информации о мошенническом использовании Номера телефона, предоставленного/указанного Банку Клиентом, своевременно отключить его от Интернет-Банка путем обращения в офис Банка или по телефону.

5. Ответственность Сторон

- 5.1. Клиент несет ответственность за правильность и актуальность указания Банку как своего Номера телефона, так и Номера телефона Получателя при пользовании Сервиса СБП для осуществления переводов между физическими лицами и ТСП.
- 5.2. Клиент несет ответственность за достоверность (правильность) и актуальность параметров, предоставляемых Клиентом Банку (заполняемых в Мобильном приложении) при совершении переводов в адрес ТСП.
- 5.3. Клиент несет ответственность за правильность и корректность указания Банку своих идентификационных и иных данных для осуществления работы в Сервисе СБП.
- 5.4. Банк не несет ответственности в случаях, когда зачисление средств Получателю не осуществлено или осуществлено с нарушением сроков не по вине Банка.
- 5.5. Банк не несет ответственности за частичное или полное невыполнение своих обязательств в соответствии с Правилами, если данное невыполнение явилось следствием обстоятельств, возникших в результате неполадок (сбоев в работе) технических средств вне компетенции Банка.
- 5.6. Банк не несет ответственности за некорректно/неправильно введенные (предоставленные)

- Клиентом сведения для осуществления Перевода или получения иной услуги в рамках Сервиса СБП.
- 5.7. Приостановление исполнения Распоряжения о совершении Перевода в случае признания его соответствующим признакам осуществления без согласия Клиента и запрос у Клиента подтверждения для возобновления исполнения Распоряжения осуществляются в соответствии с п.4.24. Правил КБО.
 - 5.8. Клиент признает, что Перевод, совершенный с использованием СБП посредством Интернет-банка (Мобильного приложения) / МП СБПэй на основании Распоряжения, подтвержденного в соответствии с Правилами, совершен надлежащим образом и совершен Клиентом лично.
 - 5.9. Клиент согласен, что при использовании СБП информация о наличии у него Текущего счета в Банке может быть получена любым физическим лицом, которому известен его Номер телефона.
 - 5.10. Клиент предоставляет Банку право при работе в Сервисе СБП предоставлять Банку России, АО «НСПК», Участникам СБП, иным участникам расчетов сведения о себе (идентификационные данные), информацию о Переводе и возможности совершить Перевод с использованием СБП.
 - 5.11. Клиент ознакомлен с «Политикой обработки и защиты персональных данных в АО «НСПК»» (документ размещен в свободном доступе в сети Интернет (<https://www.nspk.ru/about/processing-of-personal-data/>)), дает согласие Банку на предоставление его персональных данных третьим лицам в рамках СБП, включая передачу персональных данных, необходимых для осуществления Перевода, АО «НСПК», Участникам СБП, Отправителю перевода, Получателю Перевода, а также на обработку его персональных данных АО «НСПК», Участниками СБП, Отправителем перевода, Получателем Перевода.
 - 5.12. Клиент проинформирован и согласен, что в случае использования СБП для оплаты товаров и услуг спорные вопросы по доставке товаров / оказанию услуг, возврата товара/отмены услуги или их качества рассматриваются между Отправителем и Получателем и (или) в досудебном / судебном порядке без участия Банка.
 - 5.13. Ответственность за работоспособность МП СБПэй несет АО «НСПК».
 - 5.14. Банк не несет ответственности за возможные проблемы в использовании МП СБПэй или отсутствие возможности для Клиента использовать МП СБПэй для совершения Переводов С2В.
 - 5.15. Банк не несет ответственности за безопасность информации, предоставленной или хранимой АО «НСПК» или другими третьими лицам в связи с использованием МП СБПэй. Банк не несет ответственности при нарушении АО «НСПК» правил безопасности, влияющих на любую собранную, сохраненную или отправленную информацию.
 - 5.16. Клиент несет ответственность за все Переводы С2В, совершенные с помощью МП СБПэй.
 - 5.17. Клиент проинформирован и согласен, что:
 - валютные операции на территории РФ (в частности, приобретение резидентом у нерезидента либо нерезидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу нерезидента либо нерезидентом в пользу резидента валюты Российской Федерации на законных основаниях, а также использование валюты Российской Федерации в качестве средства платежа) осуществляются в соответствии с Федеральным Законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Федеральный Закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ).
 - Сервис СБП не может быть использован для осуществления валютных операций, попадающих под действие Инструкции Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» (в частности, при расчетах между физическим лицом – резидентом и нерезидентом по договору займа).
 - в случае нарушения положений актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования он несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании статьи 25 Федерального Закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ.

Правила оказания услуги информирования по банковской карте (SMS-сообщение/PUSH-сообщение) в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)

1. Термины и определения

- 1.1. **Держатель (Клиент или Представитель)** – физическое лицо, на имя которого, в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России, открыт Счет, выпущена Карта.
- 1.2. **Заявление** – заявление Держателя по форме Банка, полученное Банком на бумажном носителе или в электронном виде, являющееся основанием подключения/отключения изменения Клиенту Услуги в рамках заключенного между Банком и Клиентом Договора КБО. Заявление может быть составной частью заявления об оказании других услуг, входящих в состав КБО.
- 1.3. **Клиент** – физическое лицо (резидент/нерезидент), заключившее с Банком Договор КБО, на имя которого в соответствии с законодательством РФ и нормативными документами Банка России открыт Счет в Банке для осуществления Операций с использованием Карт и иных операций по Счету, предусмотренных действующим законодательством РФ и соответствующих режиму Счета.
- 1.4. **Операция** – совершение Держателем и (или) Банком действий, а также наступление событий, связанных с обслуживанием Счета Клиента и (или) использованием Карты Держателем, перечисленных в п.1.24. Правил КБО, а также:
 - исполнение заявления Клиента на подключение/отключение/изменение параметров оказания услуги информирования по банковской карте (SMS-сообщение/PUSH-сообщение), оформленное посредством Устройства и полученное Банком в форме ЭД, подписанного ПИН-кодом;
 - изменение параметров использования Карты (в том числе изменение статуса Карты (активация, блокировка), изменение ПИН-кода, истечение срока действия Карты);
 - отмена/отказ Банка в зачислении/списании средств на Счет / со Счета Клиента, инициированных Держателем (в наличном порядке или в безналичном порядке);
 - формирование Клиентом запроса в Банк в форме SMS-сообщения на предоставление информации по Счету или Карте Клиента.
- 1.5. **Правила** – настоящие Правила оказания услуги информирования по банковской карте (SMS-сообщение/PUSH-сообщение) по банковским картам КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО).
- 1.6. **Представитель** – физическое лицо, для которого, в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России, выпущена Карта, полномочия которого на распоряжение денежными средствами по Счету подтверждаются надлежащим образом оформленными доверенностью и Карточкой. Представитель не является владельцем Счета, но имеет право на основании письменного уполномочия (доверенности) Клиента распоряжаться денежными средствами, размещенными на Счете Клиента. Действия/бездействия Представителя влекут последствия, аналогичные действиям/бездействиям Клиента.
- 1.7. **Реквизиты карты** – размещенные на Карте номер карты, срок ее действия и иные данные, с использованием которых возможно совершать Операции по Счету.
- 1.8. **Услуга (Услуга информирования по банковской карте (SMS-сообщение/PUSH-сообщение))** – предоставление Банком Держателю информации в виде коротких SMS-сообщений/PUSH-сообщений о совершении Операций, связанных с обслуживанием Счета Клиента и (или) использованием Карты Клиентом.

2. Общие положения

- 2.1. Настоящие Правила устанавливают порядок предоставления Услуги по Картам Платежных систем, указанных в п.1.28. Правил КБО.
- 2.2. В рамках Правил Банк оказывает Держателю Услугу, а именно: в порядке и на условиях, установленных Правилами, осуществляет направление Держателю SMS-сообщение или PUSH-сообщение на номер телефона сотовой (мобильной) связи, указанный в соответствующем Заявлении, которое содержит сведения о размере денежных средств на Карте Держателя, указанной в Заявлении, сведения об Операциях, совершенных с помощью такой Карты (включая суммы, даты и время совершения Операций), номер указанной Карты, иные сведения, связанные с обслуживанием Счета Клиента и использованием Карты Клиентом, а Держатель оплачивает указанную Услугу в соответствии с Правилами и Тарифами Банка. SMS-сообщения направляются Держателю после каждой совершенной Операции.
- 2.3. К Услуге подключается Карта (Карты), срок действия которой (которых) не истек, и по Счету которой (которых) отсутствует задолженность и (или) иные ограничения (в том числе арест и т.п.). Подключение Карты к Услуге осуществляется на основании Заявления.
- 2.4. В случае последующего подключения к Услуге новой Карты и (или) в случае изменения номера телефона сотовой (мобильной) связи, ранее указанных Клиентом в Заявлении, Клиент заполняет новое Заявление.
- 2.5. Услуга по Карте предоставляется до:
 - отключения Услуги на основании Заявления Клиента (отключение производится Банком в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты подачи Заявления в Банк);
 - наличия любого из обстоятельств, препятствующих совершению Операций по Счету Клиента с использованием Карты (в частности, в случае закрытия такого Счета, ареста денежных средств на нем, приостановления операций по нему, блокировки, компрометации либо утраты Карты и т.п.);
 - расторжения Договора КБО;
 - отключения Услуги Банком в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и (или) Правилами.
- 2.6. Одно SMS-сообщение, направляемое Банком Держателю при помощи Услуги, передается в сети стандарта GSM кириллическими символами (69 знаков) или латинскими символами (160 знаков).
- 2.7. SMS-сообщения/PUSH-сообщения содержат какие-либо из следующих сведений:
 - маскированный номер Карты;
 - вид Операции, совершенной с помощью Карты (покупка товаров, снятие наличных денежных средств, списание/зачисление денежных средств на Карту, отмена Операции и пр.);
 - дата и время проведения Операции;
 - сумма и валюта Операции;
 - остаток расходного лимита по Карте;
 - запрос Держателя об остатке расходного лимита по Карте;
 - запрос Держателя о последних пяти операциях, совершенных посредством Карты;
 - запрос Держателя на блокировку Карты;
 - другую информацию, передаваемую Банком в Процессинговый центр в целях формирования последним SMS-сообщений/PUSH-сообщений в соответствии с условиями Правил.
- 2.8. Плата за услуги телефонной мобильной связи, установленная оператором мобильной связи, оплачивается Держателем отдельно от вознаграждения (комиссии/платы), предусмотренной Правилами, и не входит в состав вознаграждения (комиссии/платы) Банка.

3. Порядок подключения и предоставления Услуги

- 3.1. Подключение Держателю Услуги (равно как отключение Услуги или изменение параметров ее оказания) осуществляется путем предоставления Клиентом в Банк и принятия Банком Заявления и оплаты всех причитающихся Банку комиссий в соответствии с Тарифами Банка.
- 3.2. Моментом принятия Заявления Банком подтверждается:
 - проставленными датой и подписью уполномоченным работником Банка на Заявлении в бумажной форме;
 - присвоением статуса «Исполнено» Заявлению в форме ЭД в Интернет-банке;
 - соответствующим информационным сообщением на экране Устройства.
- 3.3. С момента приема Банком Заявления на подключение Услуги от Клиента Клиент и Банк принимают на себя все обязательства и приобретают все права, предусмотренные в отношении них Правилами.
- 3.4. На следующий рабочий день после приема от Клиента Заявления на подключение Услуги Банк подключает Карты к Услуге и обеспечивает предоставление Услуги Клиенту с взиманием Банком вознаграждения (комиссий), согласно установленным Банком Тарифам, действующим на момент взимания вознаграждения (комиссий) за предоставляемую Услугу. Услуга предоставляется Банком Держателю при наличии остатка денежных средств на Счете Клиента, необходимого для предоставления данной Услуги и оплаты комиссии Банку, предусмотренной Тарифами, действующими на момент взимания комиссии.
- 3.5. Подтверждением выполненного Банком подключения Услуги (равно как и выполненного отключения или изменения параметров предоставления Услуги) является отправка Держателю соответствующего SMS-сообщения/PUSH-сообщения на зарегистрированный в Заявлении номер мобильного телефона.

4. Права и обязанности Банка

- 4.1. Банк обязуется на основании Заявлений Клиента производить:
 - подключение Услуги;
 - отключение Услуги;
 - изменение параметров Услуги.
- 4.2. Банк вправе самостоятельно, без получения Заявления Клиента отключить Услугу и прекратить ее предоставление Клиенту в случае выявления Банком сомнительных операций, осуществляемых по Счетам Клиента, и (или) неисполнения Клиентом обязанности по предоставлению информации в соответствии с условиями договоров, заключенных между Банком и Клиентом, блокировки Карты, а равно в случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом Правил, включая нарушение условий оплаты Услуги, а также в любых иных случаях, предусмотренных Правилами и действующим законодательством Российской Федерации.

Об отключении Услуги Банк уведомляет Клиента путем направления SMS-сообщения/PUSH-сообщения на номер телефона сотовой (мобильной) связи Держателя, указанный в Заявлении. Оказание Услуги Держателю считается прекращенным с момента направления Банком указанного SMS-сообщения/PUSH-сообщения.
- 4.3. Банк осуществляет учет отправленных SMS-сообщений/PUSH-сообщений посредством программно-технических средств Банка. Стороны признают, что данные (в виде электронных файлов либо в виде распечаток на бумажном носителе) электронного архива Банка и (или) Процессингового центра являются для Сторон доказательством отправки Банком SMS-сообщений/PUSH-сообщений.

5. Права и обязанности Клиента/Держателя

- 5.1. Держатель обязан в случае изменения своих данных, указанных в Заявлении, оформить новое Заявление.
- 5.2. Держатель имеет право изменить параметры Услуги, отключить Услугу на основании

Заявления.

6. Ответственность сторон

- 6.1. Банк не несет ответственности за неполучение/задержку получения Держателем SMS-сообщений/PUSH-сообщений (в том числе SMS-сообщений/PUSH-сообщений, предусмотренных п.3.5. Правил), а также понесенные в данной связи Держателем убытки и иные неблагоприятные последствия, если это вызвано любым из перечисленных ниже случаев:
- некачественной работой оператора мобильной связи и (или) сбоем/аварией линии связи и (или) оборудования, используемых для приема/передачи SMS-сообщений/PUSH-сообщений;
 - особенностями и правилами предоставления услуг мобильной связи, в т.ч. блокировкой номера телефона сотовой (мобильной) связи, указанного в любом из Заявлений Держателя, оператором мобильной связи;
 - проведением оператором мобильной связи плановых профилактических и (или) ремонтных работ;
 - в случае неверно указанного номера телефона сотовой (мобильной) связи в любом из Заявлений Держателя или технической неисправности мобильного телефона, номер которого указан в любом из Заявлений Держателя;
 - мобильный телефон Держателя не поддерживает прием SMS-сообщений и PUSH-сообщений;
 - память мобильного телефона Держателя переполнена в течение времени жизни SMS-сообщения;
 - мобильный телефон Держателя занят операцией, препятствующей получению SMS-сообщения в течение времени жизни SMS-сообщения;
 - номер мобильного телефона Держателя находится в роуминге, и Держатель/ оператор мобильной связи отключил прием / отправку SMS-сообщений в роуминге;
 - SMS-сообщение, отправленное банком на номер мобильного телефона Держателя, заблокировано СПАМ-системой оператора сотовой связи (например, в случае содержания в тексте SMS-сообщения в наименовании поставщика товаров/работ/услуг, оплаченных с помощью Карты, слова, запрещенного СПАМ-системой оператора сотовой связи).
- 6.2. Банк не несет ответственность за скорость доставки SMS-сообщений Держателю операторами мобильной связи.
- 6.3. Доказательством исполнения обязанности Банка по отправке SMS-сообщения Держателю являются данные (в виде электронных файлов либо в виде распечаток на бумажном носителе) электронного архива Банка и (или) электронного архива Процессингового центра.
- 6.4. Держатель подтверждает, что он уведомлен и согласен с тем, что SMS-сообщения передаются в открытом виде по каналам общего пользования, и что ответственность Банка за сохранение банковской тайны Держателя в отношении информации, содержащейся в SMS-сообщении, прекращается с момента отправки Банком такого SMS-сообщения.
- 6.5. Банк не несет ответственности за искажение информации, переданной посредством электронных систем и открытых каналов связи, не принадлежащих Банку.
- 6.6. Банк не несет ответственность за ситуации, находящиеся вне сферы его контроля и связанные со сбоями в работе внешних систем оплаты, расчетов, обработки и передачи данных. Данный пункт также распространяется на случаи неполучения Держателем SMS-сообщений о проведенной Операции по вине российского или роумингового сотового оператора, или если программное обеспечение телефона Держателя не может отобразить SMS-сообщения с короткого номера (указанного на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.energotransbank.com, с которого приходит SMS-сообщения).
- 6.7. Держатель несет ответственность за сохранность мобильного телефона, (в т.ч. за передачу мобильного телефона третьим лицам), за последствия смены номера телефона сотовой (мобильной) связи, указанного в любом из Заявлений Держателя и принимает на себя все

риски, связанные с нарушением сохранности указанного мобильного телефона (в т.ч. в результате санкционированной или не санкционированной передачи телефона третьим лицам) и (или) сменой номера телефона, указанного в любом из Заявлений Держателя.

7. Отключение Услуги

- 7.1. Отключение Услуги может осуществляться как по инициативе Клиента, так и по инициативе Банка (в соответствии с п.4.2. Правил).
- 7.2. Отключение Услуги по инициативе Клиента осуществляется на основании принятого Банком Заявления Клиента. При этом Услуга отключается по истечении не более чем 1 (одного) рабочего дня с даты принятия Заявления Банком.
- 7.3. Услуга отключается без оформления дополнительных документов со стороны Клиента:
 - при получении Банком заявления о расторжении Договора КБО;
 - при получении Банком Заявления, которым Держатель заявил о закрытии Карточного счета, если после его закрытия у Клиента не осталось ни одного Карточного счета с подключенной Услугой;
 - при блокировке Карты (в том числе по причине истечения срока ее действия, по причине блокировки Карты по инициативе Клиента/Банка);
 - в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.
- 7.4. Отключение Услуги Банком подтверждается направлением Держателю SMS-сообщения/PUSH-сообщения об отключении Услуги в соответствии с п.3.5. Правил.
- 7.5. Отключение Услуги по какой-либо причине не прекращает обязательств Клиента перед Банком по настоящим Правилам, возникших до момента отключения Услуги и остающихся неисполненными Клиентом на момент отключения Услуги Клиенту.

Правила размещения драгоценных металлов в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)

1. Термины и определения

- 1.1. **Заявление (Заявление об открытии ОМС)** – заявление Клиента по форме Банка, полученное Банком на бумажном носителе или в электронном виде, подтверждающее действия Клиента, направленные на открытие ему ОМС в Банке в соответствии с заключенным между Банком и Клиентом Договором КБО.
- 1.2. **Металл** – золото, серебро в обезличенном виде (без выделения индивидуальных признаков), находящийся на счете ОМС.
- 1.3. **Операция** – совершение действий, связанных с обслуживанием ОМС, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, совершаемых по ОМС в рамках применяемых форм безналичных расчетов на основании Заявок, составляемых Клиентом:
 - безналичная покупка Металла и зачисление на ОМС;
 - безналичная продажа Металла и списание с ОМС.
- 1.4. **Правила** – настоящие Правила размещения драгоценных металлов в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО), являющиеся неотъемлемой частью Правил КБО.
- 1.5. **Заявка (заявка на покупку/продажу Металла)** – документ, оформленный надлежащим образом на бумажном носителе или в электронном виде, содержащий поручение Банку на совершение Операций по ОМС, являющийся в том числе основанием для совершения Операций по покупке/продаже Металла, зачислению/списанию Металла на/с ОМС, составленный Клиентом, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка.

2. Общие положения

- 2.1. Открытие, ведение и закрытие ОМС осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации, положениями и инструкциями Банка России, Правилами КБО, внутренними нормативными актами Банка.
- 2.2. Настоящие Правила устанавливают порядок открытия, ведения и закрытия ОМС, регулируют отношения, возникающие между Клиентом и Банком в процессе открытия, ведения и закрытия ОМС.

3. Порядок открытия и ведения ОМС

- 3.1. Открытие ОМС осуществляется Банком на основании предоставленного Клиентом в Банк Заявления по форме Банка на условиях, изложенных в Правилах.

Заявление может быть предоставлено Клиентом в подразделение Банка (на бумажном носителе с собственноручной Подписью) или в электронном виде по Интернет-банку.
- 3.2. ОМС открывается Банком при условии положительной (пройденной) Идентификации Клиента в порядке, установленном Банком.
- 3.3. Внесение и выдача Металла в слитках (физического металла) на/с ОМС не производится.
- 3.4. ОМС открывается Банком не позднее следующего рабочего дня со дня поступления Заявления Клиента в Банк. Началом предоставления Банком услуги является дата открытия ОМС.
- 3.5. Для открытия ОМС Клиент указывает в Заявлении вид Металла. ОМС открываются в золоте и серебре.
- 3.6. Документом, подтверждающим факт открытия ОМС, является Заявление на бумажном

носителе, составленное в двух экземплярах (для каждой из Сторон), подписанное Сторонами. Если Заявление об открытии счета направлено по Интернет-банку, подтверждением факта открытия ОМС является отражение открытого Банком ОМС в Интернет-банке. Подтверждением факта открытия ОМС является уведомление об открытии ОМС на бумажном носителе, заверенное подписью уполномоченного сотрудника Банка. Уведомление содержит информацию о номере ОМС и дату его открытия. Уведомление предоставляется Клиенту по требованию.

- 3.7. Приходные/ расходные операции по ОМС осуществляются:
 - в золоте с точностью до 0,1 грамма;
 - в серебре с точностью до 1,0 (целого) грамма.
- 3.8. Покупка и продажа Металла, а также зачисление/списание Металла на/с ОМС выполняются Банком на основании Заявки, полученной Банком от Клиента.
- 3.9. Подтверждением совершения Операций по ОМС является Выписка.
- 3.10. Клиент не вправе уступать третьим лицам права требования по ОМС.
- 3.11. Информация о заключении ОМС и его условиях предоставляется Банком третьим лицам только при наличии письменного согласия Клиента, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.
- 3.12. ОМС может быть открыт Клиенту, достигшему 14-летнего возраста при условии предоставления письменного согласия его законного представителя (родителя, усыновителя, попечителя) на открытие ОМС и совершение операций по нему, оформленного в Банке или нотариально удостоверенного.
- 3.13. Операции по ОМС выполняются в соответствии с законодательством Российской Федерации по предъявлению Клиентом (Представителем) паспорта или иного документа, удостоверяющего личность.
- 3.14. Начисление процентов на остаток по ОМС не предусмотрено.
- 3.15. Открытие, ведение и закрытие ОМС осуществляется в Подразделениях Банка (при наличии технической возможности).
- 3.16. Металл, размещенный Клиентом на ОМС, не подлежит страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

4. Права и обязанности Сторон

4.1. Банк имеет право:

- 4.1.1. Прекратить совершение операций по ОМС, открытый Клиенту – иностранному налогоплательщику за исключением Операций по списанию Металла в обезличенном виде, переводов Металла в обезличенном виде между ОМС Клиента – иностранного налогоплательщика, открытыми в одном виде Металла в другой кредитной организации в случае наличия у Банка обоснованного, документально подтвержденного предположения, что Клиент является иностранным налогоплательщиком, и непредставления Клиентом в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления Банком Клиенту запроса об отнесении Клиента к иностранным налогоплательщикам:
 - информации, позволяющей опровергнуть предположение о том, что он относится к категории иностранных налогоплательщиков;
 - необходимой информации, идентифицирующей его в качестве иностранного налогоплательщика;
 - согласия Клиента (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган.

4.2. Банк обязан:

- 4.2.1. Выплатить/перечислить Клиенту денежный эквивалент Металла в рублях РФ по курсу Банка на момент совершения Операции, в случаях установленных п.4.3.3. и п.5.1.3. Правил.
- 4.3. Клиент имеет право:
 - 4.3.1. Распоряжаться ОМС лично или через Представителя.
 - 4.3.2. Приобретать у Банка Металл с зачислением его на ОМС по котировке продажи Банка, действующей на момент совершения операции.

- 4.3.3. Реализовывать Банку Металл с ОМС по курсу Банка, действующему на момент совершения Операции.
- 4.4. **Клиент обязан:**
- 4.4.1. Распоряжаться ОМС в пределах остатка на ОМС в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Правилами КБО.
- 4.4.2. Не требовать выдачи с ОМС Металла в слитках.
- 4.4.3. Не совершать по ОМС операции, связанные с предпринимательской деятельностью, за исключением Операций физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", не являющимся индивидуальными предпринимателями или физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для совершения операций при ведении деятельности, в связи с которой указанные физические лица применяют специальный налоговый режим.
- 4.4.4. В течение 10 дней с даты получения выписки по ОМС уведомить Банк о Металле, ошибочно списанном/зачисленном на ОМС. При непоступлении от Клиента в указанный срок возражений, совершенные по ОМС операции и остаток средств на ОМС считаются подтвержденными.

5. Срок действия, закрытие ОМС

- 5.1.1. ОМС открывается на неопределенный срок.
- 5.1.2. ОМС закрывается на основании заявления Клиента о закрытии ОМС не позднее 7 рабочих дней после получения письменного заявления Клиента, а также в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Правилами КБО.
- 5.1.3. В случае закрытия ОМС Банк перечисляет с ОМС на Счет Клиента денежный эквивалент Металла согласно п.4.2.1. Правил.

Правила работы сервиса «Безбумажный офис F.Doc» в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)

1. Термины и определения

- 1.1. **«Безбумажный офис F.Doc» (Программа «Безбумажный офис», F.Doc, сервис F.Doc)** – онлайн-сервис для подписания документов между Банком и его Клиентами, а также хранения подписанных документов.
- 1.2. **Доверенный номер телефона Клиента (основной телефонный номер)** - действующий номер мобильного телефона Клиента Банка, указанный в Заявлении / Заявлении КБО в поле «Контактная информация – Мобильный телефон» (либо номер телефона, используемый Клиентом в ЕСИА и полученный Банком из ЕСИА в случае обращения Клиента в Банк в соответствии с п.3.5 настоящих Правил), при заключении Договора КБО между Клиентом Банка и Банком при идентификации Клиента, используемый, в том числе, в целях направления Оператором Клиенту Банка посредством SMS/PUSH-сообщений ссылок на электронные документы и проверочных кодов.
- 1.3. **Оператор «Безбумажного офиса F.Doc» (Оператор)** – ЗАО «ЦЦС» (ЗАО «Центр Цифровых Сертификатов» ИНН 5407187087, местонахождения: 630055, г. Новосибирск, ул. Мусы Джалиля, д. 11), осуществляющее информационное и технологическое обслуживание Участников в рамках Программы.
- 1.4. **Правила F.Doc** – правила использования Программы «Безбумажный офис», размещенные в сети Интернет по адресу: <https://fdoc.online/>, с которыми Клиент ознакомлен и которые обязуется выполнять. Клиент, заключивший Договор КБО, считается присоединившимся к Правилам F.Doc и приобретает статус Участника в значении, определенном Правилами F.Doc. В отношении по использованию сервиса F.Doc Стороны руководствуются Правилами F.Doc в части, не противоречащей Правилам КБО.
- 1.5. **Проверочный код** – уникальный набор символов, используемых однократно. Служит для подтверждения Доверенного номера мобильного телефона Клиента Банка, подписания и/или подтверждения Клиентом Банку электронного документа и совершения иных действий. Проверочный код предоставляется Банком Клиенту в виде сообщения. Проверочный код ограничен сроком действия, в течение которого клиент может его использовать, и определяется Оператором. В случае пропуска Клиентом Банка срока действия Проверочного кода (неиспользование Проверочного кода Клиентом Банка в течении времени его действия) такой код признается недействительным и клиенту направляется новый Проверочный код.
- 1.6. **Стороны** – Клиент и Банк при совместном упоминании.
- 1.7. **Участники** – Оператор, Банк и Клиент Банка.
- 1.8. **Сотрудник Банка** – сотрудник, уполномоченный работать с «Безбумажным офисом F.Doc» от лица Банка.
- 1.9. **Хеш-сумма ЭД** – Уникальный идентификатор Электронного документа, который высчитывается программным способом путем определённых математических преобразований информации, содержащейся в нем, и используется Банком для проверки подлинности, целостности и неизменности электронного документа. Изменение содержания Электронного документа автоматически влечет за собой изменение вычислений хеш-суммы.

2. Общие положения

- 2.1. Настоящие Правила устанавливают порядок и регулируют отношения, возникающие между Клиентом и Банком в процессе использования онлайн-сервиса «Безбумажный офис F.Doc».

- 2.2. Для работы с онлайн-сервисом «Безбумажный офис F.Doc» Банк обладает лицензией «Безбумажный офис F.Doc».
- 2.3. Лицензия «Безбумажный офис F.Doc» наделяет Банк правом использования программы «Безбумажный офис F.Doc» в следующем объеме:
- право на воспроизведение программы, ограниченное правом инсталляции и запуска в соответствии с договором и пользовательской документацией, устанавливающей правила использования программы;
 - предусматривает подписание документов посредством F.Doc и хранение подписанных документов в Облачном хранилище документов программы «Безбумажный офис F.Doc».
- 2.4. При работе с F.Doc Банк осуществляет идентификацию Клиентов Банка для использования «Безбумажного офиса F.DOC», а также организует обмен электронными документами с клиентами Банка посредством «Безбумажного офиса F.DOC». Использование F.Doc возможно только Клиентом, ранее заключившим Договор КБО с Банком.
- 2.5. Идентификация клиента проводится при очном посещении клиентом офиса Банка. Передавая сведения о клиенте в F.Doc, Банк подтверждает достоверность этих сведений.
- 2.6. Подписание документов клиентом в F.Doc осуществляется с помощью ПЭП путем подтверждения Проверочного кода, направленного на Доверенный номер телефона.
- 2.7. Клиент подтверждает принадлежность ему Доверенного номера телефона путем подписания Заявления / Заявления КБО на бумажном носителе. Доверенный номер телефона, указанный клиентом, может быть дополнительно проверен по усмотрению Банка (например, отправкой на него Проверочного кода).
- 2.8. Для подписания документа в электронном виде Клиенту не требуется установка дополнительного программного обеспечения на свое устройство. Все подписанные и направленные на подпись документы доступны к ознакомлению в любой момент времени, доступ осуществляется по Проверочному коду.
- 2.9. Использование Электронной подписи в F.Doc осуществляется в соответствии с требованиями законодательства. ПЭП Банка и Клиента фиксируются в автоматическом режиме в системном журнале программы, где подтверждается неизменность подписанного электронного документа и указано лицо, проставившее ПЭП. Возможность внесения изменений или фальсификации результатов работы «Безбумажного офиса F.DOC» исключена, что обеспечивается и подтверждается Оператором.
- Лицом, подписавшим Электронный документ простой электронной подписью (ПЭП) при помощи F.Doc, является лицо, на номер Доверенного телефона которого направлен Проверочный код (ОТП-код), далее использованный при входе в F.Doc и подписании такого Электронного документа путем нажатия поля «Подписать» в сервисе F.Doc.
- Лицо, зафиксированное в Журнале действий пользователя сервиса F.Doc является владельцем ПЭП, подписавшим электронный документ, с использованием сервиса F.Doc.
- 2.10. Подписанные документы доступны Клиенту и Банку постоянно, в любой момент времени на протяжении всего периода хранения документов.
- 2.11. Все действия Клиента непрерывно фиксируются в системном журнале сервиса F.Doc. Журнал действий пользователя доступен Банку в любой момент времени по каждому документу. В Журнале фиксируется:
- хеш-сумма сформированного Банком ЭД;
 - хеш-сумма подписанного клиентом ЭД и результат сравнения целостности;
 - факт направление СМС-сообщения Клиенту (статус, содержание сообщения, дата и время направления);
 - переход по ссылке Клиентом с фиксацией устройства – цифровой отпечаток устройства, позволяющий идентифицировать, с какого устройства было совершено действие;
 - ввод Проверочного кода с фиксацией устройства;
 - действие клиента с ЭД (подписание/отклонение/ознакомление с документом).
- 2.12. Сервис «Безбумажный офис F.DOC» не предусматривает подписывать ПЭП следующие виды документов:
- документы, содержащие государственную тайну (в соответствии с ч.4 ст.9 Закона об

- электронной подписи);
- налоговая и бухгалтерская отчетность для передачи в налоговые органы (в соответствии с п.1. ст.80 НК РФ);
- электронные счета-фактуры (в соответствии со ст.169 НК РФ), универсальные передаточные документы (в случае использования их в качестве счета-фактуры), бухгалтерские документы, для заверения которых требуется печать;
- документы для регистрации ООО и ИП и регистрации изменений, вносимых в ЕГРЮЛ и ЕГРИП;
- документы для передачи в Росреестр (ипотечные договоры);
- Договоры (Соглашения), претензии, расчетные документы.

Сервис «Безбумажный офис F.Doc» предусматривает подписание только тех документов, форма или формат которых установлен Банком.

- 2.13. Документы, подписанные ЭП в F.Doc являются легитимными и равносильны документам, подписанным собственноручной подписью.

3. Порядок работы с сервисом «Безбумажный офис F.Doc»

3.1. Общие положения

- 3.1.1. Присоединяясь к настоящим Правилам путем заключения с Банком Договора КБО Клиент выражает согласие с условиями и порядком электронного документооборота, в том числе использования простой Электронной подписи, в сервисе «Безбумажный офис F.Doc» на условиях Правил F.Doc.
- 3.1.2. Подписание Заявления / Заявления КБО является согласием Клиента на заключение соглашения об обмене электронными документами с использованием программы «Безбумажный офис F.Doc». При этом Клиент подтверждает свое согласие на электронное подписание документов в F.Doc с использованием Доверенного номера телефона.
- 3.1.3. Подписание Заявления / Заявления КБО является также согласием Клиента на обработку персональных данных, в т.ч. с правом передачи персональных данных третьим лицам для возможности хранения персональных данных в F.Doc.
- 3.1.4. В случае если между клиентом и Банком ранее заключен Договор КБО, подписание первого электронного документа ПЭП действующим клиентом, считается согласием на присоединение к сервису F.Doc.
- 3.1.5. Клиент признает допустимость и согласен на использование при осуществлении электронного документооборота в сервисе «Безбумажный офис F.Doc», обмена сообщениями, подписания простых электронных документов с использованием простой электронной подписи.
- 3.1.6. Клиент выражает согласие, что простая электронная подпись может использоваться при подписании электронных документов с использованием сервиса «Безбумажный офис F.Doc», в том числе при совершении юридически значимых действий.

3.2. Права, обязанности и ответственность сторон

- 3.2.1. Права, обязанности и ответственность Сторон при использовании сервиса «Безбумажный офис F.Doc» определяются настоящими Правилами.
- 3.2.2. Клиент несет ответственность за подтверждение и гарантию отсутствия доступа третьих лиц к указанному им Заявлению / Заявлению КБО Доверенному номеру телефона, либо электронной почте; за своевременную актуализацию данных о Доверенном номере мобильного телефона, электронной почте и иных своих данных (реквизитах); за уведомление о рисках, связанных с использованием ПЭП при подписании простых Электронных документов и передаче таких документов по защищенным и/или открытым каналам связи, и подтверждение согласия с рисками и принятия их на себя в полном объеме.
- 3.2.3. Банк вправе в любой время отказать Клиенту в использовании сервиса F.Doc путем блокировки (полной или частичной) доступа Клиента к указанному Сервису. Сам факт такой блокировки доступа является уведомлением Клиента об отказе в доступе к указанному сервису. Клиент согласен, что риск неблагоприятных последствий такого отказа несет сам Клиент.

- 3.3. **Срок действия работы и порядок прекращения работы с сервисом «Безбумажный офис F.Doc»**
- 3.3.1. Клиент имеет право в любой момент прекратить работу в сервисе F.Doc, написав соответствующее заявление в бумажном виде, либо подписав его по F.Doc.
- 3.3.2. В случае прекращения работы с сервисом «Безбумажный офис F.Doc» по любым основаниям, все обязательства, возникшие до прекращения работы подлежат исполнению в полном объеме и в соответствии с настоящими Правилами.
- 3.3.3. Клиент имеет право в любой момент возобновить работу с F.Doc, осуществив подписание ПЭП документа в электронном виде.
- 3.4. **Претензионная работа**
- 3.4.1. Споры и разногласия, возникшие при работе с F.Doc, должны быть урегулированы в порядке, предусмотренном Правилами F.Doc.
- 3.4.2. В случае возникновения спорных ситуаций между Банком и Клиентом, связанных с оспариванием Клиентом подписания документов ПЭП в F.Doc, Правила F.Doc устанавливают Журнал в качестве инструмента разрешения спорных и конфликтных ситуаций.
- 3.4.3. Присоединяясь к Правилам, клиент признает информацию, содержащуюся в Журнале, достоверной и служащей основанием для разборов спорных вопросов.
- 3.4.4. В качестве доказательств при разборе конфликтных ситуаций (претензий, споров) с клиентом, Банк может использовать, в частности:
- Заявление / Заявление КБО, в котором Клиент подтверждает Доверенный номер телефона, а также сведения из ЕСИА о номере телефона Клиента;
 - Факт присоединения клиента в настоящим Правилам, устанавливающим Журнал в качестве инструмента разрешения спорных и конфликтных ситуаций.
 - Журнал действий пользователя (в том числе, в виде выписок из него на бумажном носителе, заверенных Банком), где зафиксирован факт отправки документов и Проверочных кодов на номер, указанный в Заявлении / Заявлении КБО, а также факт совершения клиентом действий, признанных ПЭП в F.Doc. Журнал действий пользователя доступен Банку в любой момент времени по каждому документу.
- 3.5. **Иные условия**
- 3.5.1. Основанием для работы в сервисе «Безбумажный офис F.Doc» является присоединение Клиента к настоящим Правилам.

**Правила оказания услуги
по проведению расчетов по операциям С2В СБП, где самозанятые граждане
выступают в качестве получателей платежей от физических лиц за товары
(работы, услуги) в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)**

1. Термины и определения

- 1.1. **Банк-отправитель** - банк, являющийся Участником СБП, обслуживающий банковский счет Покупателя.
- 1.2. **Банк-получатель** - банк, являющийся Участником СБП, обслуживающий банковский счет Клиента.
- 1.3. **Возврат денежных средств СБП В2С (Перевод В2С)** - возврат Клиентом денежных средств Покупателю, полученных ранее от Покупателя в результате совершения Перевода С2В Покупателем в целях оплаты за товары / работы / услуги с использованием Динамического QR-кода.
- 1.4. **Заявление о подключении/отключении услуги по проведению расчетов по операциям С2В Системы быстрых платежей Банка России, где самозанятые граждане выступают в качестве получателей платежей от физических лиц за товары (работы, услуги)(Заявление о подключении/отключении Услуги)** - заявление Клиента по форме Банка, собственноручно им заполненное и подписанное или переданное в электронном виде по Интернет-банку, на основании которого Банк подключает / отключает услугу по проведению расчетов.
- 1.5. **Заявление на регистрацию торгово-сервисного предприятия для получения услуги по проведению расчетов по операциям С2В Системы быстрых платежей Банка России, где самозанятые граждане выступают в качестве получателей платежей от физических лиц за товары (работы, услуги) (Заявление на регистрацию ТСП)** - заявление Клиента по форме Банка, собственноручно им заполненное и подписанное или переданное в электронном виде по Интернет-банку, предоставляемое Клиентом в Банк в целях подключения ТСП к Услуге.
- 1.6. **Заявление об оказании услуги** – в рамках настоящих Правил – Заявление о подключении/отключении Услуги.
- 1.7. **Комиссия** – денежная сумма, уплачиваемая Клиентом Банку за оказание Услуги.
- 1.8. **Мобильное устройство** - мобильное персональное устройство Клиента под управлением операционной системы iOS или Android, имеющее возможность выхода в сеть Интернет.
- 1.9. **Мобильное устройство Клиента (МУК)** - мобильное персональное устройство Клиента под управлением операционной системы iOS или Android, имеющее возможность выхода в сеть Интернет с установленным мобильным приложением Telegram, обеспечивающее в целях настоящих Правил доступ к ПАК посредством информационно-телекоммуникационной сети Интернет.
- 1.10. **Операция СБП С2В (В2С)** – Операция, совершенная с использованием СБП, в результате которой осуществляется безналичное зачисление денежных средств, поступающих с банковских счетов Покупателей, на Счет Клиента (Перевод С2В) или безналичный перевод (списание) денежных средств со Счета Клиента для зачисления (возврата) на банковский счет Покупателя (Перевод В2С).
- 1.11. **Оператор услуг информационного обмена** - организация, оказывающая Банку на основании заключенного с Банком договора услуги по обеспечению информационного и технологического взаимодействия с ОПКЦ СБП. Оператором услуг информационного обмена является ЗАО «Золотая Корона».

- 1.12. **ОПКЦ СБП** - организация, которая оказывает операционные услуги и услуги платежного клиринга в СБП. Функции ОПКЦ выполняет Акционерное Общество «Национальная система платежных карт» (далее - НСПК).
- 1.13. **Перевод СБП С2В (Перевод С2В)** - платежи физических лиц (Покупателей) с помощью Интернет-Банка (Мобильного приложения) / Мобильного приложения СБПэй в пользу имеющего зарегистрированное ТСП Клиента, являющегося Самозанятым гражданином, для оплаты товаров, работ и услуг с использованием реквизитов перевода, переданных Клиентом Покупателю в электронной форме и представленных в том числе в виде QR-кода по инициативе Покупателя.
- 1.14. **Платежная ссылка СБП** – ссылка, формируемая ОПКЦ СБП Банку (Участнику СБП) в ПАК с помощью МУК, с реквизитами, необходимыми для совершения Перевода С2В.
- 1.15. **Подозрительная (мошенническая) Операция** - перевод с использованием СБП, имеющий признаки его осуществления без согласия Покупателя/Клиента. Признаки осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».
- 1.16. **Покупатель** - физическое лицо, осуществляющее Перевод С2В с помощью своего Мобильного устройства.
- 1.17. **Правила ОПКЦ СБП** - нормативные документы НСПК, регулирующие порядок совершения Операций в СБП, включая нормативные документы Банка России, правила, стандарты, требования, установленные ОПКЦ СБП, размещенные на сайте по адресу <https://sbp.nspk.ru/>.
- 1.18. **Программно-аппаратный комплекс (ПАК)** – программно-аппаратный комплекс, в том числе чат-бот (Telegram-бот) (разработчиком которого является ЗАО «Золотая Корона»), работающий на базе установленного на МУК приложения Telegram, обеспечивающий в целях настоящих Правил возможность проведения Переводов С2В / Переводов В2С, а также обмена информацией по Переводам С2В / Переводам В2С между Клиентом и Банком посредством информационно-телекоммуникационной сети Интернет при использовании Клиентом Динамического QR-кода.
- 1.19. **Регистрация ТСП** – регистрация Банком ТСП в ОПКЦ СБП и предоставление Клиенту доступа к ПАК для возможности проведения Переводов С2В / Переводов В2С, а также обмена информацией по Переводам С2В / Переводам В2С между Клиентом и Банком посредством информационно-телекоммуникационной сети Интернет.
- 1.20. **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 Российской Федерации.
- 1.21. **Самозанятый гражданин, Самозанятый** – Клиент Банка, являющийся налогоплательщиком и применяющий специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» в соответствии с законодательством Российской Федерации, зарегистрированный в ОПКЦ СБП в качестве получателя Переводов С2В. Подтверждение постановки Клиента на учет в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход осуществляется на основании данных ФНС России (путем самостоятельного предоставления Клиентом справки в Банк о постановке на учет в качестве плательщика налога на профессиональный доход из ФНС России или путем проверки Банком статуса налогоплательщика на официальном сайте ФНС России).
- 1.22. **Стороны** – Банк и Клиент.
- 1.23. **Счет** – Текущий счет Клиента в валюте Российской Федерации, открытый в Банке в соответствии с настоящими Правилами.
- 1.24. **Торгово-сервисное предприятие (ТСП)** – реализующая товары (работы, услуги) торговая точка юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность без государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя (Самозанятого), или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

- 1.25. **Услуга** - оказываемая Банком Клиенту в соответствии с настоящими Правилами услуга по осуществлению расчетов по зачислению на Счет Клиента безналичных денежных средств, поступающих с банковских счетов плательщиков - физических лиц (Покупателей) в качестве оплаты за товары (работы, услуги) с использованием QR-кода на основе СБП (**Перевод С2В**), а также по осуществлению Перевода В2С: возврату со Счета Клиента на банковские счета физических лиц (Покупателей) ранее полученных от них денежных средств по **Переводу С2В**.
- 1.26. **Участник СБП** – участники платежной системы Банка России и платежной системы «Мир» – кредитные организации, зарегистрированные в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк является Участником СБП.
- 1.27. **ID пользователя приложения Telegram (ID пользователя)** – это специальный цифровой код, который присваивается каждому пользователю мобильного приложения Telegram при его установке и настройке.
- 1.28. **QR-код** - двумерный графический код, сформированный по Правилам ОПКЦ СБП и предназначенный для оплаты Покупателями товаров (работ, услуг), приобретаемых у Клиента. QR-код содержит в кодированном виде информацию, необходимую для совершения Операции: банковские реквизиты Клиента (в том числе наименование ТСП), сумму и назначение платежа.
QR-код может быть двух видов:
- **Статический QR-код** - многоцветный код, который используется для реализации конкретного вида товара (работы, услуги) в ТСП, сумма покупки, совершаемой на основе Статического QR-кода, вводится Клиентом вручную в Мобильном приложении при оформлении Перевода;
 - **Динамический QR-код** - одноразовый код, который генерируется и присваивается каждой конкретной покупке товара (работы, услуги) в ТСП и содержит сумму к оплате (сумма оплаты автоматически заполняется в Мобильном приложении при оформлении Перевода).
- 1.29. **Telegram (Telegram-бот)** - мобильное приложение, устанавливаемое Клиентом на МУК, обеспечивающее в целях настоящих Правил доступ Клиенту к ПАК посредством информационно-телекоммуникационной сети Интернет, с помощью которого Клиенту доступно использование Динамического QR-кода.

2. Общие положения

- 2.1. Настоящие Правила являются частью Правил КБО и регулируют порядок оказания Банком Услуги по осуществлению расчетов по зачислению на Счет Клиента, являющегося Самозанятым гражданином, безналичных денежных средств, поступающих с банковских счетов плательщиков - физических лиц (Покупателей) в качестве оплаты за товары (работы, услуги) с использованием QR-кода на основе СБП (**Перевод С2В**), а также по осуществлению Перевода В2С: возврату со Счета указанного Клиента на банковские счета физических лиц (Покупателей) ранее полученных от них денежных средств по **Переводу С2В**.
- 2.2. Услуга в соответствии с настоящими Правилами предоставляется физическим лицам, осуществляющим предпринимательскую деятельность без государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя (Самозанятым), применяющими специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», которые присоединились к настоящим Правилам.
- 2.3. Клиент признает, что, совершая Перевод СБП С2В и/или Перевод В2С подтверждает, что применяет специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» и совершает Операцию с использованием СБП в рамках ведения деятельности, в связи с которой Клиент применяет специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

3. Порядок подключения Услуги

- 3.1. Услуга предоставляется при наличии или одновременном открытии в Банке Счета Клиента в валюте Российской Федерации на условиях Правил.

- 3.2. Подключение услуги с использованием Клиентом Динамического QR-кода осуществляется при условии установки на мобильном телефоне Клиента мобильного приложения Telegram и предоставления Банку информации по ID пользователя приложения Telegram Клиента.
- 3.3. Услуга подключается на основании предоставленного Клиентом в Банк Заявления об оказании услуги по форме Банка на условиях, изложенных в Правилах. Заявление может быть предоставлено Клиентом в подразделение Банка (на бумажном носителе с собственноручной Подписью) или в электронном виде по Интернет-банку.
- 3.4. Датой начала предоставления Услуги является дата, проставленная уполномоченным работником Банка на Заявлении о подключении/отключении Услуги в разделе «отметки Банка» указанного Заявления. Без проставления уполномоченным работником Банка указанной даты и своей подписи напротив указанной даты на Заявлении, предоставленным Клиентом в Банк на бумажном носителе или в электронном виде по Интернет-Банку, Услуга не считается подключенной.
- 3.5. Регистрация ТСП Клиента в ОПКЦ СБП производится Банком на основе предоставленного Клиентом в Банк **Заявления на регистрацию ТСП**, оформленного надлежащим образом на бумажном носителе, подписанного Клиентом и(или) на основе предоставления указанного заявления в электронном виде в порядке и на условиях настоящих Правил.
- 3.6. К одному Счету Клиента Банком может быть подключено/зарегистрировано несколько ТСП.
- 3.7. На каждое ТСП Клиентом оформляется отдельное Заявление на регистрацию ТСП.
- 3.8. Оплата Клиентом услуг, предоставленных Банком, осуществляется в соответствии с Тарифами.
- 3.9. Подключение Услуги осуществляется Банком в течение 3 (Трех) рабочих дней, следующих за датой принятия Заявления на регистрацию ТСП.
- 3.10. Для подключения Услуги Клиент обязан выполнить совместно с Банком действия, указанные Банком в инструкции на подключение Услуги и совершение Операций с использованием СБП, размещенной на сайте Банка www.energotransbank.com, а также самостоятельно совершить тестовую операцию Перевода С2В в соответствии с указанной инструкцией.
- 3.11. В целях осуществления Переводов С2В и Переводов В2С, совершаемых с использованием СБП, Банк осуществляет Регистрацию ТСП Клиента и Счета (Счетов) в ОПКЦ СБП на основании Заявления на регистрацию ТСП. Порядок уплаты Банку Клиентом вознаграждения за Регистрацию ТСП осуществляется в соответствии с действующими Тарифами Банка и порядком, указанным в Разделе 5 настоящих Правил.
- 3.12. Банк информирует Клиента о подключении Клиенту Услуги посредством телефонного звонка на номер телефона Клиента, указанным Клиентом в Заявлении КБО и других заявлениях, предоставляемых Клиентом в Банк, или путем отправки сообщения по Интернет-Банку.
- 3.13. В случае получения Клиентом Статического QR-кода получить его графическое изображение Клиент может посредством личного обращения в Банк или путем получения по Интернет-банку.

4. Порядок оказания Услуги

- 4.1. **Общие положения.**
- 4.1.1. Проведение Операций с использованием СБП возможно при условии, что Банк-отправитель и Банк-получатель присоединились к СБП в порядке, установленном Банком России, и являются Участниками СБП, а также осуществляют обслуживание клиентов на базе функционала СБП, позволяющего совершать оплату физическим лицом товаров / работ / услуг в пользу ТСП.
- 4.1.2. Клиент признает, что совершение Перевода С2В и/или Перевода В2С означает, что Клиент предварительно ознакомился и согласен с размером и порядком взимания Комиссии, действующими на момент совершения Перевода С2В и/или Перевода В2С, установленными настоящими Правилами и Тарифами, к которым Клиент присоединился в целом.
- 4.1.3. Порядок взаиморасчетов между Банком и Клиентом осуществляется в порядке, указанном в Разделе 5 настоящих Правил.

- 4.1.4. Все действия (бездействия) Клиента (ТСП), связанные с обслуживанием Покупателя по Операциям, совершенным с использованием СБП, являются действиями (бездействиями) Клиента, и Клиент принял на себя риски наступления возможных неблагоприятных последствий таких действий (бездействий) ТСП.
- 4.1.5. Банк уведомляет Клиента о совершенной Операции СБП следующими способами:
- при использовании Клиентом Статического QR-кода путем предоставления выписки по Счету Клиента в порядке, определенном п. 20 «Общих условий открытия Счетов, осуществления Операций по счету», являющихся частью настоящих Правил;
 - при использовании Клиентом Динамического QR-кода путем отображения Клиенту информации о совершенной Операции в ПАК (Telegram-боте), доступ к которому обеспечивается посредством МУК Клиента.
- 4.2. **Порядок изменения параметров / отключения Услуги.**
- 4.2.1. Для изменения параметров или отключения Услуги Клиент обращается в офис Банка или направляет соответствующее заявление в электронном виде по Интернет-банку.
- 4.2.2. Изменение параметров / отключение Банком Услуги по инициативе Клиента производится на основе предоставленного Клиентом в Банк Заявления на регистрацию ТСП, оформленного надлежащим образом на бумажном носителе и подписанного Клиентом, или на основе предоставления указанного заявления в электронном виде в порядке и на условиях п. 3.4 настоящих Правил.
- 4.2.3. Изменение параметров / отключение Банком Услуги осуществляется Банком в течение 3 (Трех) рабочих дней, следующих за датой принятия Заявления на регистрацию ТСП.
- 4.2.4. Для изменения параметров Услуги Клиент обязан выполнять совместно с Банком действия, указанные Банком в инструкции на подключение Услуги и совершение Операций с использованием СБП, размещенной на сайте Банка www.energotransbank.com.
- 4.2.5. Банк информирует Клиента об изменении параметров и отключении Клиенту (ТСП Клиента) Услуги посредством телефонного звонка на номер телефона Клиента, указанный Клиентом в Заявлении КБО и других заявлениях, предоставляемых Клиентом в Банк, или путем отправки сообщения по Интернет-Банку.
- 4.2.6. В нижеследующих случаях Услуга может быть отключена Клиенту по инициативе Банка, о чем Банк уведомляет Клиента посредством телефонного звонка на номер телефона Клиента, указанный Клиентом в Заявлении КБО и других заявлениях, предоставляемых Клиентом в Банк, или путем отправки сообщения по Интернет-Банку:
- при расторжении Договора КБО;
 - при закрытии Счета, указанного в Заявлении на регистрацию ТСП;
 - в иных случаях, установленных настоящими Правилами, Правилами ОПКЦ СБП, нормативными актами Банка России и/или Законодательством РФ.
- 4.3. **Порядок обслуживания Клиента при использовании Клиентом Динамического QR-кода.**
- 4.3.1. Клиент осуществляет технологическое взаимодействие с Банком при проведении Операций с использованием СБП через Telegram-бот в приложении Telegram, установленном на Мобильном устройстве Клиента.
- 4.3.2. Клиент предоставляет в Банк ID пользователя в Заявлении на регистрацию ТСП для доступа к Telegram-боту.
- 4.3.2.1. Функции и Операции, доступные Клиенту в Telegram-боте (в зависимости от указанных в Заявлении на регистрацию ТСП сведений):
- Запрос на генерацию Динамического QR-кода/Платежной ссылки СБП;
 - Проверка статуса совершенной Покупателем Операции в пользу ТСП на основе Динамического QR-кода/Платежной ссылки СБП (Перевода С2В в целях оплаты Покупателем товаров, работ, услуг);
 - Совершение Операции по частичному или полному возврату Покупателю денежных средств (Перевод В2С) по ранее оплаченному Покупателем Динамическому QR-коду, сгенерированному указанным ТСП;
 - Просмотр списка зарегистрированных Динамических QR-кодов.
- 4.3.3. Все функции, а также действия по совершению Операции, выполненные с использованием Telegram-бота и (или) Мобильного устройства являются совершенными Клиентом, и Клиент

несет ответственность за последствия, в том числе, неблагоприятные, таких функций и действий.

- 4.3.4. Использование Telegram-бота в приложении Telegram для совершения Перевода С2В осуществляется Клиентом в соответствии с инструкцией на подключение Услуги и совершение Операций с использованием СБП, размещенной на сайте Банка www.energotransbank.com.
- 4.4. **Порядок обслуживания Клиента при использовании Клиентом Статического QR-кода.**
- 4.4.1. При использовании Клиентом Статического QR-кода технологическое взаимодействие Клиента с Банком не предполагается.
- 4.4.2. Клиент предоставляет графическое изображение Статического QR-кода Покупателям для совершения Перевода С2В любым удобным для него способом (размещая в помещении ТСП и/или на сайте ТСП и/или иным способом).
- 4.4.3. При использовании Статического QR-кода Клиентом невозможно совершение Операции по частичному или полному возврату Покупателю денежных средств (Перевод В2С) по ранее оплаченному Покупателем Статическому QR-коду, принадлежащему ТСП.
- 4.4.4. Клиент несет ответственность за предоставление Покупателю достоверного полученного от Банка Статического QR-кода. Клиент обязан обеспечить недопущение подмены принадлежащего ТСП Статического QR-кода в целях недопущения мошеннических действия со стороны третьих лиц в целях кражи денежных средств у Покупателей ТСП.
- 4.4.5. Банк не несет ответственность за невыполнение Клиентом обязанности по недопущению подмены принадлежащего ТСП Статического QR-кода.
- 4.5. **Порядок информационного сопровождения Клиента Банком при оказании Услуги.**
- 4.5.1. Банк информирует Клиента о проводимых Банком плановых и внеплановых технических работах, связанных с временной недоступностью или неработоспособностью Услуги (в том числе, но не ограничиваясь, неработоспособностью ПАК), а также о перерывах в работе Услуги, связанных с действиями АО «НСПК» или Центрального Банка РФ 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.
- 4.5.2. Консультационная техническая поддержка Клиентов по вопросам работоспособности Услуги осуществляется Банком 24/7.
- 4.5.3. Технические вопросы, связанные с подключением Клиенту Услуги, осуществляется Банком в рабочее время Банка (с 09:00 до 18:00 (Калининградское время)). Для получения консультационной технической поддержки Клиент может обратиться в Банк по телефонам, указанным на официальном сайте Банка www.energotransbank.com.

5. Порядок осуществления расчетов между Клиентом и Банком за Услуги

- 5.1. Банк производит зачисление денежных средств по переводам С2В на Счет Клиента, указанный в Заявлении на регистрацию ТСП, в режиме реального времени. При этом Банк не несет ответственности за случаи задержки зачисления сумм переводов С2В, возникшей не по вине Банка. Денежные средства, причитающиеся Клиенту, зачисляются Банком отдельными суммами по каждому переводу С2В.
- 5.2. За оказание Услуги в рамках настоящих Правил Клиент уплачивает Банку Комиссию в соответствии с Тарифами, 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 и его обособленных и внутренних структурных подразделений Банка.
- 5.3. За Регистрацию ТСП в рамках настоящих Правил Клиент уплачивает Банку вознаграждение (плату) в соответствии с Тарифами.
- 5.4. Суммы Комиссии, рассчитываемые от каждой суммы Перевода С2В и суммы возвратов (Переводов С2В), и оплата Банку вознаграждения (платы) за Регистрацию ТСП в ОПКЦ СБП

- списываются Банком со Счета Клиента, указанного в Заявлении на регистрацию ТСП.
- 5.5. При недостаточности денежных средств на Счете Клиента для оплаты Клиентом Банку Комиссии и/или вознаграждения (платы) за Регистрацию ТСП и/или возврата Клиентом денежных средств Покупателю за отказ от приобретения Покупателем товаров, работ и услуг (Переводов С2В) Банк осуществляет списание денежных средств с других счетов Клиента, открытых в Банке на основании любых действующих договоров банковского счета.
- 5.6. Списание денежных средств со Счета Клиента для возврата Клиентом денежных средств Покупателю за отказ от приобретения Покупателем товаров, работ и услуг (Переводов С2В) осуществляется Банком в режиме, близком к реальному времени.
- 5.7. В случае отсутствия на Счете Клиента денежных средств, подлежащих списанию согласно п. 6.1.2 настоящих Правил, Клиент по требованию Банка обязуется в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения данного требования перечислить Банку Комиссию за Перевод С2В и сумму осуществленного Банком в пользу Покупателя возврата (Перевода В2С) по реквизитам, указанным Банком.
- 5.8. За нарушение срока оплаты денежных средств Банку, указанного в п. 5.7 настоящих Правил, Клиент по требованию Банка уплачивает Банку пени на сумму требования, которое определяется в российских рублях – из расчета 0,1% от размера просроченной суммы за каждый день просрочки.
- 5.9. 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 Клиента.
- 5.10. Порядок и последовательность взимания платы определяется Банком самостоятельно, исходя из достаточности денежных средств на банковских Счетах Клиента, открытых на основании договора банковского счета, а также с учетом условий соответствующих тарифных планов и иных соглашений между Банком и Клиентом.
- 5.11. Клиент предоставляет Банку право списывать на условиях заранее данного акцепта без распоряжения Клиента в течение всего срока действия Договора КБО (а также до полного исполнения Клиентом обязательств по Договору КБО) с любых Счетов Клиента в Банке Комиссию за Услугу и суммы возвратов Клиентом денежных средств Покупателю при отказе от приобретения Покупателем товаров, работ и услуг (Переводов С2В), а также суммы иных обязательств Клиента по настоящим Правилам, в размере указанных в настоящих Правилах обязательств Клиента по состоянию на день такого списания, исходя из Тарифов Банка и условий Правил КБО. Такое списание Банк вправе осуществлять с использованием форм расчетов и расчетных (платежных) документов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в т.ч., актами Банка России. В частности, такое списание Банк вправе осуществлять с использованием банковского ордера.

6. Права и обязанности сторон

6.1. Банк вправе:

- 6.1.1. Давать консультации по вопросам совершения Операций.
- 6.1.2. Списывать без распоряжения Клиента суммы Комиссий по Переводам С2В и вознаграждения за Регистрацию ТСП со Счета Клиента, а также со всех иных счетов Клиента, на условиях заранее данного Клиентом акцепта, в день зачисления денежных средств, поступивших по Переводам С2В на Счет Клиента, в соответствии с условиями договора банковского счета, Тарифами и условиями настоящих Правил.
- Банк вправе требовать от Клиента, как до, так и после расторжения (прекращения) Договора КБО возмещения Банку сумм возвращенных Покупателям денежных средств (Переводов В2С) в случаях, когда Перевод В2С реализован Банком при отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете Клиента и(или) при наличии ограничений (арестов денежных средств на Счете, запретов, приостановлений операций по Счету Клиента) на основании решений налоговых, судебных и иных уполномоченных органов (лиц), а также в иных случаях, когда в соответствии с условиями настоящих Правил Клиент обязан осуществлять выплаты денежных средств Банку.

- Банк вправе списывать в соответствии с Правилами КБО без распоряжения Клиента со Счета Клиента, а также со всех иных счетов Клиента на условиях заранее данного Клиентом акцепта все суммы денежных средств, которые в соответствии с п.6.4.14 настоящих Правил Клиент обязан уплачивать Банку. Такое списание Банк вправе осуществлять, начиная с момента заключения Договора КБО и до полного исполнения обязательств Клиента по Договору КБО.
- 6.1.3. Изменять состав функций, доступных в Telegram-боте приложения Telegram и порядок их работы.
 - 6.1.4. Отключить Услугу в одностороннем порядке по инициативе Банка и (или) по Заявлению о подключении/отключении Услуги.
 - 6.1.5. Приостанавливать Переводы С2В в адрес Клиента при выявлении признаков совершения операций без согласия Покупателя, в том числе при поступлении в Банк от ОПКЦ СБП уведомления о Подозрительных (мошеннических) операциях Переводов С2В.
 - 6.1.6. Приостанавливать Переводы В2С в адрес Покупателя при выявлении признаков совершения операций без согласия Клиента, в том числе при поступлении в Банк от ОПКЦ СБП уведомления о Подозрительных (мошеннических) операциях Переводов В2С.
 - 6.1.7. Привлекать технологических партнеров для обеспечения информационного и программного взаимодействия в процессе осуществления Переводов С2В/Переводов В2С.
 - 6.1.8. Приостанавливать Клиенту доступ к Переводам В2С, если у Банка отсутствует возможность для списания со Счета (отсутствие или недостаточность средств, арест или приостановление операций по Счету на основании решений налоговых, судебных органов) суммы возвращенного перевода (Перевод В2С) и/или Комиссии в соответствии с Тарифами.
 - 6.1.9. Не исполнять (отказаться в исполнении) распоряжение на осуществление Операций, совершенных с использованием СБП по Счету в любом из случаев, установленных действующим законодательством РФ и (или) нормативными актами Банка России и (или) настоящими Правилами.
 - 6.1.10. Не принимать к исполнению (отказаться в приеме) распоряжения на осуществление Операций, совершенных с использованием СБП в случае, когда отказ в приеме к исполнению распоряжения предусмотрен действующим законодательством РФ и (или) нормативными актами Банка России и (или) настоящими Правилами.
 - 6.1.11. Размещать информационные материалы Банка об Услуге в местах реализации товаров (работ, услуг) Клиента.
 - 6.1.12. Списывать без распоряжения Клиента со Счета Клиента, указанного в Заявлении на регистрацию ТСП, а также со всех иных счетов Клиента, согласно заранее данному акцепту в порядке, установленном Правилами КБО, следующие суммы денежных средств:
 - все суммы, которые будут списаны с Банка в течение 180 (ста восьмидесяти) календарных дней с даты расторжения настоящего Договора или взысканы с Банка вне зависимости от срока взыскания по претензиям (искам) Участников СБП, выставленным (предъявленным) Банку по Операциям, совершенным с использованием СБП, признанным недействительными или совершенным с любыми нарушениями;
 - все суммы, не возмещенные Банку по Операциям, совершенным с использованием СБП;
 - в полном объеме все суммы денежных средств, перечисленных Банком Клиенту в соответствии с условиями настоящих Правил, и не уплаченных (не возмещенных) Банку в связи с отменой либо приостановлением Операций, совершенных с использованием СБП и(или) по иным причинам (в частности, в случае Подозрительных (мошеннических) операциях Переводов С2В и(или) оспаривания Операции с использованием СБП и(или) наличия сбоев в работе оборудования/каналов связи и (или) нарушения Правил ОПКЦ СБП и(или) нарушения Клиентом условий настоящих Правил.
 - 6.1.13. Устанавливать ограничения (лимиты) на Операции, совершенные с использованием СБП. Условия и размер ограничений Банк вправе устанавливать в соответствии с Тарифами.
 - 6.1.14. Передавать составляющую банковскую тайну информацию о Счете и операциях по нему третьим лицам, в частности, другим кредитным организациям, АО «НСПК», иным лицам, участвующим в расчетах и (или) обмене информацией, необходимой для осуществления

расчетов по Операциям с использованием СБП, в целях исполнения настоящих Правил, Правил ОПКЦ СБП, нормативных актов Банка России.

- 6.1.15. Отказать Клиенту в оказании Услуги 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 Правил;
 - при наличии запретов или ограничений со стороны Банка России на осуществление Операций, совершенных с использованием СБП;
 - при неоплате Клиентом Комиссий за Операции, совершенные с использованием СБП, предусмотренных Тарифами, и /или любой иной суммы любого из обязательств Клиента, предусмотренного Правилами КБО;
 - при наличии у Банка подозрений и/или информации о несанкционированном характере Операций, Подозрительных (мошеннических) Операций;
 - при появлении риска нарушения Клиентом Законодательства РФ;
 - при недостаточности денежных средств на Счете Клиента и (или) при наличии установленных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и (или) Договором КБО любого из ограничений (в частности, ареста денежных средств, приостановления операций и т.п.) по Счету Клиента;
 - в иных случаях, установленных настоящими Правилами КБО и/или Правилами ОПКЦ СБП и/или нормативными актами Банка России и/или Законодательством РФ;
 - при любом нарушении Клиентом Правил КБО и/или при наличии у Банка информации о неприменении Клиентом специального налогового режима «Налог на профессиональный доход».
- 6.1.16. Блокировать ТСП Клиента (блокировать Услугу для ТСП Клиента) в одностороннем порядке по инициативе Банка.
- 6.1.17. Осуществить отключение услуги при отсутствии по Счету Клиента Операций, совершенных с использованием СБП, более 6 (шести) месяцев.
- 6.1.18. Осуществлять иные права, предусмотренные Договором КБО и (или) действующим законодательством РФ и (или) Правилами ОПКЦ СБП.
- 6.2. **Банк обязан:**
- 6.2.1. Выполнять Операции, совершенные с использованием СБП в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Тарифами, с особенностями, установленными настоящими Правилами, Правилами ОПКЦ СБП.
- 6.2.2. Подключить Клиенту Услугу в сроки и порядке, определенные настоящими Правилами.
- 6.2.3. Обеспечить Клиенту доступ к ПАК, необходимый для проведения Переводов С2В в МУК, на основании Заявления на регистрацию ТСП, принятого Банком от Клиента.
- 6.2.4. В течение 5 (пяти) рабочих дней с даты заключения настоящего Договора:
- 6.2.4.1. Предоставить в ОПКЦ СБП данные, необходимые для регистрации Клиента, его ТСП, Счета(ов);
- 6.2.5. Зачислять денежные средства по Переводам С2В на Счет Клиента, указанный в Заявлении на регистрацию ТСП, а также списывать денежные средства по Переводам В2С со Счета Клиента, указанного в Заявлении на регистрацию ТСП.
- 6.2.6. Информировать Клиента о результатах Операций, совершенных в Telegram-боте с использованием СБП, посредством электронного технологического взаимодействия ПАК с МУК.
- 6.2.7. Информировать Клиента о поступлении и списании денежных средств по Счету по Операциям, совершенным с использованием СБП, путем предоставления выписки по Счету Клиента, в порядке определенным «Общими условиями открытия Счетов, осуществления Операций по счету», являющихся частью настоящих Правил.
- 6.2.8. Разместить инструкцию на подключение Услуги и совершение Операций с использованием СБП, на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.energotransbank.com.
- 6.3. **Клиент вправе:**
- 6.3.1. Предъявлять Покупателю для оплаты QR-код, в том числе Платежную ссылку СБП, любым удобным для Клиента способом.

- 6.3.2. Получать дополнительные консультации и разъяснения от Банка по вопросам проведения Операций, совершенных с использованием СБП.
- 6.4. **Клиент обязан:**
- 6.4.1. Предоставлять Банку достоверные сведения, необходимые для заключения и исполнения Договора КБО.
- 6.4.2. Совершать Операции с использованием СБП исключительно в рамках ведения деятельности, в связи с которой физическое лицо применяет специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».
- 6.4.3. Инициировать отключение услуги путем предоставления в Банк Заявления о подключении/отключении Услуги способами, указанными в 3.2 настоящих Правил, незамедлительно после снятия Клиента с налогового учета в качестве плательщика налога на профессиональный доход.
- 6.4.4. Обеспечить возможность технологического взаимодействия МУК с ПАК, для проведения Переводов С2В.
- 6.4.5. Не вносить изменения в настройки параметров МУК в рамках технологического взаимодействия с ПАК.
- 6.4.6. Предоставить Покупателям возможность совершать Переводы С2В в течение всего рабочего времени ТСП.
- 6.4.7. Осуществлять возврат Покупателю денежных средств, в случае возврата Покупателем приобретенных товаров (работ, услуг), оплаченных ранее через Перевод С2В, любым удобным для Покупателя способом, в том числе через СБП (Перевод В2С).
- 6.4.8. Оплачивать услуги Банка за совершение Операций, совершенных при использовании СБП, а также иных услуг Банка, согласно Тарифам Банка.
- 6.4.9. Соблюдать требования действующего законодательства РФ, в т.ч. Валютного законодательства, Налогового законодательства, нормативных документов Банка России, настоящих Правил, Тарифов Банка, Правил ОПКЦ СБП.
- 6.4.10. Обеспечить наличие на Счете денежных средств, необходимых (достаточных) для исполнения Клиентом своих обязательств по Договору КБО, в частности, необходимых для совершения Операций и оплаты Банку Услуги. Не допускать совершения Операций при отсутствии или недостаточности на Счете денежных средств для совершения Операции и (или) при наличии законных ограничений, установленных в отношении операций по Счету.
- 6.4.11. Принимать оплату от Покупателей за товары (оказанные услуги и выполненные работы) с использованием СБП в течение всего рабочего времени ТСП по ценам, не превышающим цены ТСП на эти же товары, работы или услуги, и на тех же условиях, что и при продаже (обслуживании) за наличный расчет.
- 6.4.12. Не взимать явные или скрытые комиссии с Покупателя и любые дополнительные платы при совершении Перевода С2В.
- 6.4.13. Размещать на видных местах (на входе) в ТСП предоставленные Банком информационные материалы, указывающие Покупателям на возможность осуществления платежей за товары, работу или услуги с использованием СБП.
- 6.4.14. В случае выставления Банком претензии в течение 30 (тридцатидневного) срока со дня ее выставления выплачивать Банку:
- все суммы, которые будут списаны (удержаны) с Банка в течение 180 (ста восьмидесяти) календарных дней с даты прекращения оказания Банком Услуги или взысканы с Банка вне зависимости от срока взыскания по претензиям (искам) Участников СБП, выставленным (предъявленным) Банку по Операциям, совершенным с использованием СБП, признанным недействительными или совершенным с любыми нарушениями;
 - все суммы, не возмещенные Банку по Операциям, совершенным с использованием СБП, в частности, все суммы Операций по Переводам В2С и комиссий в случаях, когда Перевод В2С 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;

Федерации на основании решений (актов) налоговых, судебных и иных уполномоченных органов (лиц);

- в полном объеме все суммы денежных средств, перечисленных Банком Клиенту в соответствии с условиями оказания Услуги, и не уплаченных (не возмещенных) Банку в связи с отменой либо приостановлением Операций, совершенных с использованием СБП и(или) по иным причинам (в частности, в случае Подозрительных (мошеннических) операциях Переводов С2В и(или) оспаривания Операции с использованием СБП и(или) наличия сбоев в работе оборудования/каналов связи и (или) нарушения Правил ОПКЦ СБП и(или) нарушения Клиентом условий настоящих Правил и (или) действующего законодательства Российской Федерации.
- 6.4.15. В случае утраты МУК Клиентом и (или) использования предоставленного Банком Клиенту доступа к ПАК (в частности, Telegram-боту) без согласия Клиента Клиент обязан направить Банку с помощью сервиса Интернет-банк соответствующее уведомление незамедлительно после обнаружения факта утраты МУК и (или) использования предоставленного Банком Клиенту доступа к ПАК (в частности, Telegram-боту) без согласия Клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной Операции.
- 6.4.16. Самостоятельно и за свой счет урегулировать любые претензии (иски), в том числе, претензии (иски) Участников СБП, выставленным (предъявленным) Банку по Операциям, совершенным с использованием СБП, признанным недействительными или совершенным с любыми нарушениями.

7. Ответственность сторон

- 7.1. Банк не осуществляет контроль и не несет ответственность за исполнением клиентом обязанностей Самозанятого, предусмотренных Федеральным законом от 27.11.2018 N 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход».
- 7.2. Банк не несет ответственность за сбои в работе ОПКЦ, почты, Интернета, сетей связи, используемых Клиентом.
- 7.3. 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 для Клиента последствия из-за возможных ошибок и задержек Операций, совершенных с использованием СБП не по вине Банка. Банк не несет ответственности, если Клиент не ознакомился с информацией об изменении условий Договора КБО и/или Тарифов, опубликованной в порядке и в сроки, установленные настоящими Правилами.
- 7.4. Клиент несет ответственность за правильность, достоверность и своевременную актуализацию информации, содержащейся в Заявлении о подключении/отключении Услуги и Заявлении на регистрацию ТСП, а также в иных документах и заявлениях, предоставленных Банку Клиентом.
- 7.5. Клиент согласен с тем, что в своей деятельности Банк руководствуется стандартами и Правилами ОПКЦ СБП, при этом Клиент ознакомлен с указанными Правилами и стандартами до начала оказания ему Услуги, предусмотренной настоящими Правилами, и Клиент считает указанные Правила и стандарты обязательными для себя.
- 7.6. Клиент несет ответственность за последствия всех действий (бездействий) ТСП и всех Операций, совершенных с использованием СБП в ТСП.
- 7.7. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение либо повреждение электропитания и сетей связи, технические сбои в ОПКЦ СБП), а также иных непредвиденных обстоятельств, повлекших за собой нарушение работы ПАК и невыполнение Банком условий настоящих Правил и/или причинение 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.
- 7.8. Приостановление исполнения Операции, совершенной с использованием СБП, в случае признания указанной Операции, соответствующей признакам осуществления перевода

денежных средств без согласия Клиента, и запрос у Клиента подтверждения совершения им Операции для возобновления исполнения Операции, совершенной с использованием СБП, осуществляются в порядке, определенном п. 4.26 «Общих условий открытия Счетов, осуществления Операций по счету», являющихся частью настоящих Правил.

- 7.9. Клиент проинформирован и согласен, что:
- валютные операции на территории РФ (в частности, приобретение резидентом у нерезидента либо нерезидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу нерезидента либо нерезидентом в пользу резидента валюты Российской Федерации на законных основаниях, а также использование валюты Российской Федерации в качестве средства платежа) осуществляются в соответствии с Федеральным Законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Федеральный Закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ);
 - Услуга не может быть использована для осуществления валютных операций, попадающих под действие Инструкции Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» (в частности, при расчетах между физическим лицом – резидентом и нерезидентом по договору займа);
 - в случае нарушения положений актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования он несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании статьи 25 Федерального Закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ.
- 7.10. Ответственность за соблюдение Клиентом требований Налогового Законодательства РФ в части учета Операций, совершенных с использованием СБП, возлагается на Клиента.

8. Безопасность

- 8.1. Клиент (ТСП Клиента) обязан следить за тем, что общается в Telegram-боте с «правильным» ботом (наименование бота «Оплата через СБП» и (или) «@sbp_cft_bot» в соответствии с инструкцией на подключение Услуги и совершение Операций с использованием СБП, которая размещается Банком на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.energotransbank.com).
- 8.2. Клиент обязан незамедлительно информировать Банк о любых изменениях, связанных с реквизитами Клиента и/или ТСП и прочих данных, зарегистрированных для Клиента и/или ТСП Банком на основе полученных от Клиента данных (в том числе, но не ограничиваясь в Заявлении на регистрацию ТСП), направив Заявление на регистрацию ТСП.
- 8.3. Банк предоставляет Клиенту права доступа на осуществление Операции возврата по Динамическому QR-коду (Перевод В2С) в Telegram-боте на основании полученного от Клиента Заявления на регистрацию ТСП.