

**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ХИМИК»**

**Утверждаю:  
Председатель Правления  
ПАО Комбанк «Химик»**

\_\_\_\_\_ **Т.Н. Кастров**  
Протокол № 73 от 26.08.2025 г.



**ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ  
юридических лиц, индивидуальных предпринимателей в ПАО Комбанк «Химик»**

**г. Дзержинск 2025**

## Оглавление

ГЛАВА 1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ .....	2
ГЛАВА 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	5
ГЛАВА 3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ .....	9
ГЛАВА 4. СТОИМОСТЬ ОБСЛУЖИВАНИЯ И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ .....	9
ГЛАВА 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.....	10
ГЛАВА 6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН. ПРЕТЕНЗИОННЫЙ ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ ..	17
ГЛАВА 7. ОБРАБОТКА И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНФОРМАЦИИ КЛИЕНТА .....	19
ГЛАВА 8. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА .....	20
ГЛАВА 9. ФОРС-МАЖОР И ЧРЕЗВЫЧАЙНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА.....	22
ГЛАВА 10. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	23
ГЛАВА 11. ЗАЯВЛЕНИЯ И ГАРАНТИИ (ДЕКЛАРАЦИЯ).....	24
ГЛАВА 12. РИСКИ ПРИ СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИЙ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ .....	25

### Приложения:

1. Правила осуществления расчетно - кассового обслуживания клиентов в ПАО Комбанк «Химик».
2. Регламент дистанционного банковского обслуживания в ПАО Комбанк «Химик».

## ГЛАВА 1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**1. Аутентификация** – процедура проверки соответствия предъявленных Уполномоченным лицом Клиента Средств аутентификации Средствам аутентификации, установленным при активации Системы ДБО, выполняемая каждый раз перед началом работы в Системе ДБО.

**2. Банк** - ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ХИМИК», ПАО Комбанк «Химик», кредитная организация, которая имеет право осуществлять банковские операции в соответствии с Федеральным законом № 395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности» на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 1114, выданной Центральным банком Российской Федерации 21.08.2018.

**3. Договор комплексного обслуживания** – настоящий Договор комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, в ПАО Комбанк «Химик», включающий в свою структуру также приложения, являющиеся его неотъемлемой частью, к условиям которого присоединяется Клиент, в рамках и на основании которого Банк обязуется предоставлять Клиенту комплекс выбранных услуг. Договор комплексного обслуживания в соответствии с положениями ст. 428 ГК РФ является договором присоединения. Неотъемлемыми составными частями Договора комплексного обслуживания являются также акцептованное Банком Заявление Клиента о присоединении к Договору комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, в ПАО Комбанк «Химик», Тарифы Банка, а также Договоры о предоставлении Услуги.

**4. Документ, составленный с соблюдением письменной формы (письменный документ)** — Юридически значимое сообщение, имеющее вид:

✓ документа, составленного на бумажном носителе, содержащего оригинал отиска печати (при наличии у Стороны печати) и собственноручной\ных подписи\подписей. Такой документ может быть передан: нарочно либо посредством отправки заказного почтового отправления на адрес Клиента или Банка для получения почтовой корреспонденции;

✓ Электронного документа, подписанного Простой электронной подписью или Усиленной электронной подписью, отправленного посредством коммуникационного функционала Личного кабинета Клиента в Системе ДБО;

✓ простого электронного сообщения, в том числе в виде уведомления (требования, письма), не подписываемого Электронной подписью в силу отсутствия такого требования согласно действующему законодательству Российской Федерации или Регламентом дистанционного банковского обслуживания, при этом позволяющего однозначно установить отправителя за счет отправки электронного сообщения определенному адресату (Стороне) посредством коммуникационного функционала Личного кабинета Клиента в Системе ДБО.

**5. Договор о предоставлении Услуги** – договор о предоставлении Клиенту Услуги в порядке, установленном Правилами предоставления Услуги, являющийся неотъемлемой частью Договора комплексного обслуживания.

**6. Договор банковского счета** - заключаемый между Клиентом и Банком в рамках Договора комплексного обслуживания договор, в соответствии с которым Банк открывает Клиенту расчетный счет в российской или иностранной валюте и осуществляет расчетное обслуживание Клиента.

**7. Зарегистрированный номер** — номер сотового/мобильного телефона, предоставленный Уполномоченному лицу Клиента оператором подвижной электросвязи в соответствии с договором на оказание услуг связи, предоставленный Клиентом Банку в качестве контактного номера для информационного и финансового взаимодействия с Банком в Системе ДБО и зарегистрированный в Системе ДБО.

**8. Заявление о присоединении** — заявление по установленной Банком форме, представляемое Клиентом в Банк и являющееся основанием для рассмотрения Банком вопроса о присоединении Клиента к правилам и условиям, установленным Договором комплексного обслуживания и приложениями к нему, с целью получения комплексного обслуживания согласно выбранным параметрам. Заявление о присоединении является одновременно Заявлением о предоставлении Услуги в отношении указанных в нем Услуг.

**9. Заявление о предоставлении Услуги** – заявление по установленной Банком форме,

предоставляемое Клиентом в Банк с целью заключения Договора о предоставлении Услуги в порядке, установленном Правилами предоставления соответствующей Услуги.

**10. Карточка** – карточка с образцами подписей и оттиска печати Клиента, оформленная по форме и в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации и Банком.

**11. Клиент** — резиденты и нерезиденты РФ. Юридические лица, индивидуальные предприниматели, которые в установленном порядке присоединились к Договору комплексного обслуживания.

**12. Контактные данные Клиента** — данные, предоставляемые Клиентом Банку, для осуществления Сторонами надлежащего обмена информацией, в том числе, Юридически значимыми сообщениями. К Контактным данным Клиента Стороны относят: почтовый адрес Клиента, адрес электронной почты, номер (номера) мобильного/сотового телефона, сообщенные Клиентом Банку, в том числе в целях надлежащего осуществления процедуры Аутентификации.

**13. Ключ электронной подписи (ключ ЭП)** - уникальная последовательность символов, предназначенная для создания Электронной подписи.

**14. Компрометация SMS-кода, Средств аутентификации** – ситуация, при которой есть достаточные основания полагать, что доверие к используемому SMS-коду, Средству аутентификации утрачено. К событиям, связанным с Компрометацией SMS-кода, Средства аутентификации относятся, включая, но не ограничиваясь, следующие события:

- утеря/кража/изъятие Мобильного устройства/SIM-карты с Зарегистрированным номером, в том числе с последующим обнаружением,
- несанкционированное использование Зарегистрированного номера, технических, программных и коммуникационных ресурсов, используемых для доступа в Систему ДБО,
- возникновение подозрений о доступе к информации в Системе ДБО неуполномоченных лиц или об ее искажении в Системе ДБО, когда нельзя достоверно установить, что произошло с техническими, программными, коммуникационными ресурсами, используемыми для доступа в Систему ДБО (в том числе, выход из строя, когда доказательно не опровергнута возможность того, что данный факт произошел в результате несанкционированных действий третьих лиц).

**15. Личный кабинет** — система электронного документооборота между Сторонами, позволяющая осуществлять взаимодействие Банка и Клиента в Системе ДБО.

**16. Сайт Банка** — официальный сайт Банка, расположенный по адресу в сети интернет [www.bankhimik.ru](http://www.bankhimik.ru), позволяющий осуществлять взаимодействие Банка и Клиента.

**17. Мобильное устройство** – смартфоны, мобильные телефоны, планшеты и прочие устройства, на которых есть доступ в Интернет, которые используются Уполномоченным лицом Клиента для получения SMS-кода от Банка, которые привязаны к Зарегистрированному номеру телефона.

**18. Обработка Персональных данных** – сбор, систематизация, накопление, хранение, уточнение, использование, распространение, уничтожение Персональных данных и иные действия по обработке Персональных данных, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, осуществляемые с использованием и/или без использования средств автоматизации.

**19. Опубликование информации** — предоставление информации любым третьим лицам, при котором Договор комплексного обслуживания и приложения к нему, изменения, вносимые в их текст, а также любые документы, издаваемые Банком во исполнение условий указанного Договора, размещаются в общем доступе на официальном сайте Банка и становятся доступными к ознакомлению Клиентами с момента размещения документов.

**20. Персональные данные** — любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных).

**21. Правила предоставления Услуги** – условия предоставления конкретной Услуги и порядок оказания этой Услуги, установленные соответствующим Приложением к Договору комплексного обслуживания.

**22. Рабочий день** - любой календарный день, в который Банк осуществляет обслуживание Клиентов в рамках Договора комплексного обслуживания, кроме установленных федеральными законами выходных и праздничных дней, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни решением Правительства Российской Федерации.

**23. Регламент дистанционного банковского обслуживания** – Регламент дистанционного банковского обслуживания в ПАО Комбанк «Химик», на основании которого Банком предоставляются услуги по электронному обмену документов с использованием Системы ДБО, а также регулируются отношения между Банком и Клиентом, возникающие в процессе оказания Банком услуги по дистанционному банковскому обслуживанию.

**24. Система ДБО** – автоматизированный сервисный продукт Банка, в удаленном доступе предоставляющий Клиенту возможность получить дистанционное комплексное обслуживание, посредством интегрированных в систему взаимосвязанных модулей в порядке и на условиях, установленных Договором комплексного обслуживания и Регламентом дистанционного банковского обслуживания.

**25. Средства аутентификации** – средства, используемые Уполномоченным лицом Клиента для подтверждения его полномочий на осуществление работы в Системе ДБО.

**26. Сторона, Стороны** – в целях толкования настоящего Договора, Банк или Клиент по отдельности именуется как Сторона, а совместно Стороны.

**27. СМС-код/SMS-код** – уникальный одноразовый цифровой код, предоставляемый Банком посредством SMS-сообщения на Зарегистрированный номер Уполномоченного лица Клиента.

**28. Счет** - любой расчетный счет Клиента в российской или иностранной валюте, открытый в Банке в целях осуществления банковских операций согласно перечню, установленному Банком, содержащему информацию о валютах открытия счетов в Банке и видах операций, проводимых в соответствующей валюте, в соответствии с правилами, установленными условиями Договора комплексного обслуживания и приложений к нему.

**29. Тарифы** – Сборники Тарифов комиссионного вознаграждения по операциям с корпоративными клиентами (юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями) - клиентами ПАО Комбанк «Химик». В рамках вышеуказанных Тарифов комиссионного вознаграждения может действовать несколько Тарифных планов, доступных Клиенту для использования. Тарифы публикуются на Сайте Банка.

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

**31. Уполномоченный представитель Клиента** — уполномоченное Клиентом физическое лицо, в том числе имеющее право действовать без доверенности, распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, подписывать Электронные документы и совершать иные действия посредством функционала Личного кабинета Системы ДБО, в том числе используя Электронную подпись, что подтверждается предоставленными Банку необходимыми в силу действующего законодательства и Договора комплексного обслуживания документами.

**32. Услуга** – отдельная банковская услуга, которая предоставляется Клиенту на основании заключенного с ним Договора о предоставлении Услуги, в порядке, установленном Договором комплексного обслуживания и соответствующими Правилами предоставления Услуги. Услуга дистанционного банковского обслуживания (доступ к Системе ДБО) предоставляется в соответствии с Регламентом дистанционного банковского обслуживания (Приложение № 2 к Договору комплексного обслуживания).

**33. Электронная подпись (ЭП)** – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией, используемая для определения лица, подписывающего информацию.

**34. Электронный документ (ЭД)** — документ, в котором информация представлена в электронной форме, созданный в Системе ДБО либо направленный посредством почтового функционала Личного кабинета.

**35. Юридически значимые сообщения** – обращения, заявления, уведомления, извещения, требования, распоряжения и иные юридически значимые сообщения, содержащие волеизъявление отправившей Стороны на установление, изменение или прекращение правоотношений Сторон в рамках Договора комплексного обслуживания. Юридически значимые сообщения Банка составляются и направляются в форме и порядке, предусмотренными п. 6 настоящей Главы, а также иными установленными Договором комплексного обслуживания способами. Юридически значимые сообщения Клиента представляются в виде составленных с соблюдением письменной формы документов на бумажном носителе или Электронных документов, а также иными, прямо предусмотренными Договором комплексного обслуживания или приложениями к нему способами. Получение Юридически значимого сообщения одной из Сторон признается юридическим фактом.

Определения, не указанные в настоящей Главе, либо используемые в настоящей Главе определения, значение которых в ней не указано, используются в значениях, установленных в соответствующих Приложениях к Договору комплексного обслуживания, Законодательством РФ.

## ГЛАВА 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

**2.1.** Настоящий Договор комплексного обслуживания, включая приложения к нему, определен как стандартный утвержденный формуляр и, в соответствии с положениями ст. 428 Гражданского кодекса РФ, является договором присоединения.

Договор комплексного обслуживания считается заключенным с момента акцепта Банком подписанного Клиентом Заявления о присоединении по установленной Банком форме. Акцептом Банка Заявления о присоединении является открытие указанных в Заявлении о присоединении расчетных счетов. Банк направляет Клиенту SMS-сообщение об открытии расчетного счета/-ов на Зарегистрированный номер, указанный Клиентом в Заявлении о присоединении.

**2.2.** Договор комплексного обслуживания имеет в своей структуре приложения, являющиеся его неотъемлемой частью, устанавливающие правила и порядок оказания Банком отдельных Услуг и предоставления отдельных сервисов в Системе ДБО. Клиент присоединяется к условиям Договора комплексного обслуживания и приложений к нему не иначе, как в целом. Неотъемлемой частью Договора комплексного обслуживания являются следующие приложения (по тексту Договора комплексного обслуживания совместно именуемые приложения):

1. Приложение № 1 «Правила осуществления расчетно - кассового обслуживания клиентов в ПАО Комбанк «Химик»».
2. Приложение № 2 «Регламент дистанционного банковского обслуживания в ПАО Комбанк «Химик»».

**2.3.** Договор комплексного обслуживания и приложения к нему публикуются в общем доступе на Сайте Банка.

**2.4.** Моментом ознакомления Клиента с условиями Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, в том числе, с изменениями, вносимыми в текст Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, считается момент публикации информации.

Банк публикует на Сайте Банка:

- ✓ Договор комплексного обслуживания и все неотъемлемые приложения к нему;
- ✓ Типовые формы заявлений;
- ✓ Тарифы.

**2.5.** В рамках комплексного обслуживания Клиенту доступно банковское, консультационное и информационное обслуживание согласно условиям Договора комплексного обслуживания и приложений к нему.

В рамках комплексного обслуживания взаимодействие между Клиентом и Банком осуществляется с использованием функционала Личного кабинета в Системе ДБО.

Клиент вправе не использовать функционал Системы ДБО в период действия Договора комплексного обслуживания и обмен документами с Банком осуществлять на бумажных носителях.

В случае если Клиент предоставляет в Банк распоряжения о переводе денежных средств на бумажном носителе и/или при невозможности использования Клиентом полного функционала Личного кабинета Клиента в Системе ДБО Клиент предоставляет в Банк карточку с образцами подписей и оттиска печати и установленный Банком комплект документов, необходимых для ее принятия, для обмена с Банком документами на бумажных носителях. Повторное предоставление данных документов не требуется при условии их правомочности на момент описанных в настоящем Договоре комплексного обслуживания случаев.

**2.6.** Распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется на основании распоряжений Клиента о переводе денежных средств, направленных посредством функционала Личного кабинета Клиента в Системе ДБО с использованием Электронной подписи в порядке и на условиях, установленных Регламентом дистанционного банковского обслуживания. Данный порядок распространяется также на иные предоставляемые в Банк документы, связанные с распоряжением Счетом, возможность обмена которыми в электронном виде реализована в Системе ДБО. В иных случаях Клиент предоставляет в Банк соответствующий документ на бумажном носителе.

**2.7.** Банк вправе принять решение о переводе Клиента на обмен документами на бумажных носителях (в том числе, в случае отсутствия технической возможности проведения операций по Счету посредством Системы ДБО). В случае осуществления Банком такого права, Клиент обязан предоставить в Банк карточку с образцами подписей и оттиска печати с приложением установленного Банком комплекта документов, необходимого для ее принятия. Право подписи распоряжений на бумажном носителе будут иметь Уполномоченные лица Клиента, имеющие надлежащим образом предоставленные полномочия на распоряжение денежными средствами на Счете, образцы подписей которых указаны в карточке с образцами подписей и оттиска печати, предоставленной Клиентом.

**2.8.** Заявление о присоединении содержит сведения о Клиенте и выбранном Клиентом Тарифном плане, установленном Тарифами Банка.

**2.9.** Любые заявления, уведомления, сообщения, запросы, предписания, требования и иные Юридически значимые сообщения, направляемые Банком Клиенту, признаются Сторонами Юридически значимыми, отправленными надлежащим образом и исходящими от Банка, если такие сообщения отправлены с использованием предоставленных Клиентом Контактных данных:

- посредством Системы ДБО – в виде простого электронного сообщения или Электронного документа, направленного Банком Клиенту с использованием коммуникационного функционала Личного кабинета Клиента в Системе ДБО (применимо для направления простых электронных сообщений и Электронных документов). Информация, указанная в электронном сообщении/Электронном документе Банка Клиенту, становится обязательной для Клиента и влечет юридические последствия с даты размещения информации/Электронного документа в Личном кабинете в Системе ДБО;

- посредством телекоммуникационных каналов общего доступа (в том числе посредством SMS-сообщений);

- посредством электронной почты, указанной Клиентом в Заявлении о присоединении или сведения о которой предоставлены Банку Клиентом посредством коммуникационного функционала Личного кабинета в Системе ДБО;

- почтовым отправлением.

При направлении Банком Клиенту документов посредством коммуникационного функционала Личного кабинета в Системе ДБО, требующих подтверждения содержащихся в них сведений, такие документы (подтверждения) подписываются Клиентом Электронной подписью.

**2.10.** В случае изменения Зарегистрированного номера, прекращения полномочий

Уполномоченного лица Клиента, утери или кражи Мобильного устройства Уполномоченного лица Клиента, возникновении иных обстоятельств, в результате которых передаваемая Банком в рамках Договора комплексного обслуживания информация может стать доступной неуполномоченным лицам, Клиент обязан незамедлительно уведомить об этом Банк путем представления в Банк Заявления о компрометации в соответствии с Регламентом дистанционного банковского обслуживания.

**2.11.** Клиент, присоединяясь к Договору комплексного обслуживания, дает согласие на получение от Банка SMS и/или Push-уведомлений, сообщений на предоставленный Клиентом адрес электронной почты, сообщений, направляемых Банком в Личный кабинет в Системе ДБО, а также сообщений, направляемых иным, не запрещенным законом способом, содержащих информацию от Банка, в том числе, но не ограничиваясь, SMS-коды, информационные сообщения об изменениях в Договор комплексного обслуживания и приложения к нему, информационные сообщения об изменениях Тарифов Банка, информационные сообщения об операциях по Счету/Счетам Клиента, информационные сообщения о задолженности Клиента перед Банком, об ограничениях по Счету/Счетам, о требованиях к Счету/Счетам, поступивших в Банк, информационные сообщения об акциях, проводимых Банком, рекламные сообщения Банка.

**2.12.** Банк не несет ответственности за неполучение/несвоевременное получение Клиентом SMS-сообщений /Push-уведомлений/сообщений на адрес электронной почты, а также за возможные убытки и иные неблагоприятные последствия для Клиента, в частности, но не ограничиваясь, в следующих случаях:

- ✓ Мобильное устройство Клиента/Уполномоченного лица Клиента не поддерживает функции SMS-сообщений, технически неисправно;
- ✓ передача SMS-сообщений не входит в перечень услуг, оказываемых Клиенту/Уполномоченному лицу Клиента обслуживающим его оператором связи; иных аналогичных случаях;
- ✓ указания Клиентом в заявлении, направленном в Банк неверного Зарегистрированного номера / адреса электронной почты Клиента;
- ✓ технических неисправностей в сетях связи / оборудования операторов связи и сервисах провайдеров; перерывов в обслуживании операторов связи и провайдеров;
- ✓ неисполнения/ненадлежащего исполнения Клиентом/Уполномоченным лицом Клиента обязательств перед обслуживающим его оператором связи, в частности, в случае просрочки оплаты услуг оператора связи/наличия задолженности перед оператором связи;
- ✓ кражи или утери Мобильного устройства Клиента/Уполномоченного лица Клиента;
- ✓ передачи Клиентом/Уполномоченным лицом Клиента Мобильного устройства неуполномоченному лицу;
- ✓ отключения телефонного аппарата Клиента/Уполномоченного лица Клиента или его нахождения вне зоны действия сети связи;
- ✓ неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязанностей, предусмотренных Договором комплексного обслуживания;
- ✓ иных аналогичных случаях.

**2.13.** Риски неполучения Клиентом уведомления, сообщения, запроса, предписания, требования и иного документа, направленного Банком Клиенту, связанные с неисполнением направленного Банком уведомления, сообщения, запроса, предписания или иного требования и иного документа, включая правовые последствия, несет Клиент.

**2.14.** Уведомления, сообщения, запросы, предписания, требования и прочие документы, направляемые Клиентом в Банк, содержащие волеизъявление Клиента, в том числе, ответы на уведомления, запросы, предписания, распоряжения и иные сообщения, являются Юридически значимыми сообщениями и должны направляться Клиентом в Банк в письменном виде или с использованием коммуникационного функционала Личного кабинета Клиента в Системе ДБО, за исключением случаев, когда Договором комплексного обслуживания допускается предоставление документов в иной форме. Договором комплексного обслуживания или Регламентом дистанционного банковского обслуживания могут быть установлены случаи, когда предоставление документов Клиентом возможно только на бумажном носителе. При этом Юридически значимые сообщения Клиента, направляемые с использованием коммуникационного функционала Личного

кабинета в Системе ДБО подписываются Электронной подписью Клиента, если иное не установлено условиями Договора комплексного обслуживания и приложений к нему.

**2.15.** Документ, подписанный Электронной подписью Клиента:

**2.15.1** имеет такую же юридическую силу, как и подписанный собственноручно документ на бумажном носителе, заверенный печатью (если наличие печати необходимо в соответствии с требованиями нормативных правовых актов либо обычаями делового оборота) и влечет предусмотренные для указанного документа правовые последствия.

**2.15.2** является основанием для проведения Банком финансовых операций с денежными средствами, находящимися на Счете, от имени Клиента;

**2.15.3** не может быть оспорен или отрицаться Клиентом, Банком и третьими лицами или быть признан недействительным только на том основании, что он передан в Банк с использованием Системы ДБО и/или оформлен в виде Электронного документа;

**2.15.4** может быть представлен в качестве доказательств, равносильных письменным доказательствам, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, при этом допустимость таких доказательств не может отрицаться только на том основании, что они представлены в виде Электронных документов или их копий на бумажном носителе.

**2.16.** Наличие в документе Электронной подписи Клиента означает, что документ направлен и подписан Клиентом, а сведения, содержащиеся в таком документе, признаются подлинными и достоверными.

**2.17.** Обмен документами в Системе ДБО в порядке, установленном условиями Договора комплексного обслуживания и Регламентом дистанционного банковского обслуживания, является Юридически значимым документооборотом. Исчисление сроков, имеющих юридическое значение, если иное не оговорено в Договоре комплексного обслуживания и Регламенте дистанционного банковского обслуживания, начинается с момента отправки документа.

**2.18.** Клиент, присоединяясь к Договору комплексного обслуживания, поручает Банку списывать без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента с любого Счета в Банке сумму любой задолженности и любого платежа Клиента в дату, в которую такая задолженность должна быть погашена, или в дату, в которую такой платеж должен быть осуществлен в соответствии с Договором комплексного обслуживания и любыми иными заключенными между Клиентом и Банком договорами, которыми установлено право Банка на списание денежных средств без распоряжения (акцепта) Клиента.

**2.19.** Клиент поручает Банку осуществлять перевод денежных средств без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента с его Счетов в счет оплаты услуг Банка согласно Тарифного плана, неустоек, начисленных в соответствии с условиями Договора комплексного обслуживания, а также списывать без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента иные причитающиеся Банку суммы, в том числе подлежащие возмещению Банку расходы при осуществлении операций Клиента.

**2.20.** В случае, если не указано иное, комиссии за совершение операций по Счетам/ оказание услуг, не связанных с совершением операций по Счетам взимаются Банком в день совершения операции или в день оформления документов в Банке соответственно.

**2.21.** Операции совершаются (услуги оказываются) при условии достаточности средств на Счете для оплаты самой операции, суммы всех взимаемых комиссий (или задолженностей по комиссиям и иным платежам) в соответствии с Тарифами.

**2.22.** Клиент подтверждает, что установленные пунктами 2.18-2.19 Договора комплексного обслуживания поручения Клиента являются заранее данным акцептом Клиента на весь период действия Договора комплексного обслуживания на списание Банком со Счетов любых требований Банка, любой задолженности (в том числе ссудной задолженности) Клиента перед Банком, возникшей на основании Договора комплексного обслуживания, а также иных заключенных между Банком и Клиентом договоров, которыми установлено право Банка на списание денежных средств без распоряжения (акцепта) Клиента (заранее данный акцепт).

## ГЛАВА 3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ

**3.1.** Договор комплексного обслуживания считается заключенным с момента акцепта Банком подписанного Клиентом Заявления о присоединении в соответствии с п. 2.1 Договора комплексного обслуживания.

**3.2.** Банк принимает Заявление о присоединении при условии предоставления Клиентом всех документов, необходимых для открытия Счета/ов и идентификации Клиента в соответствии с требованиями действующего законодательства и нормативных актов Банка России. В целях надлежащей идентификации Клиента, Банком могут быть запрошены дополнительные документы.

Заявление о присоединении и необходимые для заключения Договора комплексного обслуживания документы предоставляются Клиентом или Уполномоченным лицом Клиента лично. Документы могут быть предоставлены в электронном виде, подписанные Электронной подписью Клиента в порядке, установленном Банком. Банк вправе отказать в приеме документов в электронном виде или потребовать от Клиента предоставления оригиналов предоставленных документов/копий, заверенных в установленном порядке.

Подписывая Заявление о присоединении, Клиент подтверждает, что ознакомлен с правилами, порядком, стоимостью обслуживания (в том числе с Тарифами Банка), полностью и безоговорочно принимает условия их оказания, а также подтверждает факт того, что Договор комплексного обслуживания и приложения к нему не содержат обременительных для Клиента условий.

**3.3.** Банк вправе не принимать Заявление о присоединении, если Банк не имеет возможности провести идентификацию Клиента.

**3.4.** Банк вправе отказать Клиенту в принятии Заявления о присоединении без объяснения причин, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и внутренними правилами Банка либо если прием такого Заявления о присоединении может привести к нарушению Санкций<sup>1</sup> и (или) к тому, что Банк может стать лицом, попадающим под их действие, и (или) может повлечь привлечение Банка к ответственности и применение к Банку мер воздействия в связи с Санкциями, в том числе если Банк не имеет возможности исполнить обязательства по такому договору в связи с Санкциями.

Банк вправе отказать в заключении Договора комплексного обслуживания и/или Договора банковского счета на основании пункта 5.2. статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в случае наличия у Банка подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Уведомление об отказе в заключении Договора направляется в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия такого решения с использованием одного из способов связи, указанного в п. 10.7. Договора комплексного обслуживания.

**3.5.** Предоставление конкретной Услуги осуществляется на основании заключенного с Клиентом Договора о предоставлении Услуги. Для заключения Договора о предоставлении Услуги, не указанной в Заявлении о присоединении, Клиент подает в Банк соответствующее заявление, документы и сведения, необходимые для заключения Договора о предоставлении Услуги, в порядке и объеме, предусмотренном Правилами предоставления Услуги.

## ГЛАВА 4. СТОИМОСТЬ ОБСЛУЖИВАНИЯ И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ

**4.1.** Условия, правила, порядок формирования и списания ежемесячной платы, Абонентской платы со Счета определены Тарифами Банка, условиями Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, и подлежат обязательному исполнению Сторонами.

**4.2.** Банк вправе в одностороннем порядке изменять условия, указанные в п. 4.1 Договора комплексного обслуживания, в соответствии с правилами, установленными Главой 8 настоящего Договора.

**4.3.** Банк вправе в одностороннем порядке устанавливать в Тарифных планах, лимиты на

---

<sup>1</sup> Санкции - меры ограничительного характера, введенные международными организациями или уполномоченными органами иностранных государств в отношении юридических и физических лиц Российской Федерации, отдельных отраслей экономики Российской Федерации или Российской Федерации в целом, и применимые к таким мерам ограничительного характера законы соответствующих юрисдикций

совершение определенных операций (по количеству или сумме операции), а также размер платы, взимаемой Банком за совершение таких операций.

Банк вправе снизить/изменить Клиенту лимиты по отдельным операциям в рамках конкретного Тарифного плана с одновременным уведомлением Клиента через Личный кабинет в Системе ДБО и/или SMS-сообщением на Зарегистрированный номер, с указанием установленного Банком размера и срока действия лимитов по операциям, до которых осуществлено снижение, в случаях выявления Банком в деятельности Клиента признаков необычных операций и сделок или при наличии у Банка подозрений в совершении Клиентом необычных операций и сделок, ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств, установленных условиями Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, в том числе при не предоставлении сведений и документов по запросам Банка (а также по требованию уполномоченных государственных органов — в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации).

Банк при уведомлении Клиента через Личный кабинет Клиента в Системе ДБО о снижении лимитов по отдельным операциям сообщает Клиенту причины снижения лимитов, а также указывает основания для восстановления лимитов Клиенту.

Если лимиты Клиенту Банком не восстановлены, перевод Клиента на Тарифный план с лимитами выше, чем по подключенному Тарифному плану Банком не производится.

Несмотря ни на что иное, указанное в настоящем пункте и Договоре комплексного обслуживания в целом, Банк вправе реализовывать иные права Банка, установленные действующим законодательством Российской Федерации, Договором комплексного обслуживания и приложениями к нему, в случае неисполнения Клиентом условий и положений Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, неисполнения Клиентом требований Банка и/или уполномоченных государственных органов по предоставлению документов и/или сведений.

## **ГЛАВА 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **5.1. Клиент вправе:**

**5.1.1.** на основании Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, к условиям которого присоединился Клиент, для открытия второго и последующих счетов, направлять в Банк соответствующее заявление, в том числе используя функционал Личного кабинета Клиента в Системе ДБО;<sup>2</sup>

**5.1.2.** выбирать параметры комплексного обслуживания, самостоятельно выбирая Тарифный план обслуживания в пределах установленных лимитов обслуживания, подключать и отключать дополнительные услуги/ сервисы;

**5.1.3.** расторгнуть Договор комплексного обслуживания в одностороннем порядке, в соответствии с условиями и положениями Главы 8 настоящего Договора;

**5.1.4.** представить в Банк или через Личный кабинет документы и (или) сведения (в том числе в виде Заявления, составленного в свободной форме) об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от проведения операции, решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) на бумажном или электронном носителях;

**5.1.5.** обратиться с заявлением и документами и (или) сведениями в межведомственную комиссию, созданную при Банке России, в случае направления Банком Клиенту сообщения о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада).

### **5.2. Клиент обязан:**

**5.2.1.** ежедневно самостоятельно знакомиться с Тарифами, информацией, касающейся выполнения условий Договора комплексного обслуживания и приложений к нему и изменений в него, публикуемыми Банком в общем доступе на Сайте Банка, а также размещаемой/направляемой Банком в виде электронных сообщений/ документов - в Личном кабинете в Системе ДБО.

---

<sup>2</sup> Доступно с даты реализации соответствующего функционала в Личном кабинете

Размещаемая Банком вышеуказанная информация считается должным образом доведенной до сведения Клиента:

- с даты публикации Банком в общем доступе документов/информации на Сайте Банка,
- с даты направления Клиенту Электронных документов посредством коммуникационного функционала Личного кабинета Клиента в Системе ДБО,

**5.2.2.** предоставлять по запросу Банка любые необходимые и истребованные Банком документы, сведения и информацию. Не предоставление по требованию Банка документов, в порядке и в сроки, определенные Банком, считается существенным нарушением Клиентом условий и положений Договора комплексного обслуживания;

**5.2.3.** соблюдать требования Федерального закона от 27.07.2006 № 152–ФЗ «О персональных данных» в отношении лиц, чьи персональные данные предоставляются Клиентом в Банк в рамках Договора комплексного обслуживания;

**5.2.4.** незамедлительно информировать Банк обо всех изменениях, влияющих или могущих повлиять на исполнение Сторонами своих обязательств по Договору комплексного обслуживания, в том числе об изменениях в документах, указанных в Перечне документов, об изменении Уполномоченных лиц Клиента, а также предоставлять надлежащим образом оформленные документы, подтверждающие указанные изменения. Непредоставление соответствующей информации Банк расценивает как неизменность сведений о Клиенте, установленных ранее при его идентификации;

**5.2.5.** тщательно соблюдать условие о достаточности денежных средств на Счете для списания ежемесячной платы, Абонентской платы, комиссий и иных платежей, подлежащих уплате Банку Клиентом в размере, установленном Тарифами Банка;

**5.2.6.** погашать задолженность перед Банком (при ее наличии) с учетом неустойки, если она была начислена в связи с нарушениями условий Договора комплексного обслуживания и приложений к нему. Размер неустойки установлен соответствующими Приложениями к Договору комплексного обслуживания;

**5.2.7.** незамедлительно сообщать Банку о невозможности получить доступ к устройству, посредством которого осуществляется использование Системы ДБО, в том числе, но не ограничиваясь, в случае кражи, утери. В случае несвоевременного уведомления Банка о таких обстоятельствах, Банк не несет ответственности перед Клиентом за прямой или косвенный ущерб, причиненный Клиенту противоправными/мошенническими действиями третьих лиц;

**5.2.8.** незамедлительно сообщать Банку о смене SIM-карты (Subscriber Identification Module — модуля идентификации абонента, применяемого в мобильной связи), в том числе, при сохранении Зарегистрированного номера;

**5.2.9.** представлять сведения о принадлежности к категориям публичных должностных лиц, перечисленным в ст. 7.3. Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также предоставлять информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах;

**5.2.10.** представлять сведения и документы в отношении себя, бенефициарных владельцев, выгодоприобретателей и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих, о наличии и изменении статуса иностранного налогоплательщика и налогоплательщика США в незамедлительном порядке с момента изменения статуса;

а также предоставлять в Банк сведения, необходимые для выполнения Банком требований законодательства и Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая информацию о представителях, выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах, а также сведения в целях определения финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения, деловой репутации, источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества. Клиент обязан предоставить в Банк информацию/сведения, а также надлежаще заверенные копии соответствующих документов не позднее срока, указанного в запросе Банка.

**5.2.11.** обеспечить использование ЭП в Системе ДБО только Уполномоченными лицами Клиента. Клиенту запрещается использовать для подписи документов скомпрометированные ЭП Уполномоченных лиц Клиента;

**5.2.12.** обеспечить конфиденциальность, а также хранение Мобильного устройства, Ключа ЭП, Средств аутентификации, Устройства Рутокен ЭЦП способом, исключая доступ к ним третьих лиц.

Незамедлительно информировать обо всех случаях обнаружения технических неисправностей или других обстоятельствах, препятствующих электронному обмену.

Уведомлять Банк о Компрометации SMS-кода, Средств аутентификации, Компрометации Ключа ЭП, Устройства Рутокен ЭЦП в сроки и порядке, установленные Регламентом дистанционного банковского обслуживания. В случае нарушения Клиентом положений настоящего пункта, Банк не несет ответственности перед Клиентом за противоправные/мошеннические действия третьих лиц, прямой или косвенный ущерб, причиненный Клиенту такими действиями. Риски возможных неблагоприятных последствий, вызванных непредставлением/несвоевременным представлением вышеуказанной информации и/или документов, несет Клиент;

**5.2.13.** в случае реализации Банком права, установленного п. 2.7. и п. 5.3.9 Договора комплексного обслуживания, предоставить в Банк карточку с образцами подписей и оттиска печати, а также, в случае необходимости, Заявление об установлении количества и состава подписей на распоряжение Счетами Клиента по форме Банка, и иные установленные Банком документы, необходимые для принятия карточки, если такие документы не предоставлялись ранее.

**5.2.14.** строго соблюдать условия и положения Договора комплексного обслуживания и приложений к нему;

**5.2.15.** полностью и своевременно оплачивать услуги Банка в размере, установленном Тарифами Банка, в порядке и в сроки, установленные Договором комплексного обслуживания и Тарифами Банка;

**5.2.16.** не использовать Счета в целях прямого или косвенного нарушения Санкций либо уклонения от них, в противном случае, Клиент обязуется возместить Банку расходы и (или) реальный ущерб, понесенные Банком в результате таких действий Клиента.

### **5.3. Банк вправе:**

**5.3.1.** осуществлять контрольные функции, возложенные на него законодательством Российской Федерации и Банка России;

**5.3.2.** запрашивать у Клиента любые необходимые документы, сведения и информацию в целях выполнения условий Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, а также в целях исполнения требований действующего законодательства Российской Федерации, требований и распоряжений государственных органов Российской Федерации, в том числе, но не ограничиваясь, инструкций, указаний, требований и распоряжений Банка России, при условии соблюдения порядка, установленного Договором комплексного обслуживания и действующим законодательством Российской Федерации;

**5.3.3.** отказывать любому лицу в приеме Заявления о присоединении по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка, а также на основании правил, установленных условиями Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, в том числе если прием такого Заявления о присоединении может привести к нарушению Санкций;

**5.3.4.** обрабатывать полученную от Клиента информацию о его финансовом состоянии, об особенностях ведения хозяйственной деятельности, а также иную информацию коммерческого характера в целях повышения качества обслуживания, передавать вышеуказанную информацию и документы Партнерам Банка в случае подключения Клиентом Дополнительных сервисов в объеме, необходимом для подключения и работы соответствующего Дополнительного сервиса;

**5.3.5.** незамедлительно направлять Клиенту требование возместить убытки, причиненные Банку неисполнением / нарушением Клиентом условий, правил и требований, установленных условиями Договором комплексного обслуживания и приложений к нему, действующего законодательства Российской Федерации, правил, инструкций и указаний Банка России, с момента, когда Банку стало известно о таком неисполнении / нарушении;

**5.3.6.** привлекать третьих лиц к выполнению обязанностей, установленных Договором комплексного обслуживания и приложений к нему, в том числе, для предоставления Клиенту Дополнительных сервисов;

**5.3.7.** осуществлять фото-, видеосъемку, а также телефонную запись в процессе обслуживания Клиента. Материалы, полученные в процессе осуществления таких записей, Банк вправе использовать по своему усмотрению, в частности, в качестве доказательств;

**5.3.8.** приостанавливать доступ Клиента к Системе ДБО в случаях выявления Банком в деятельности Клиента критериев сомнительных операций, на основании которых в отношении операций Клиента возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма либо непредоставления сведений и/или документов по запросу Банка в целях проведения идентификации Клиента, установления экономического смысла проводимых Клиентом операций/сделок, либо предоставления недостоверных документов, документов с признаками фальсификации по вышеуказанному запросу Банка, а также в случае, если Клиент является лицом, в отношении которого в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о недостоверности сведений о юридическом лице, или наличии информации о дисквалификации единоличного исполнительного органа Клиента, в иных случаях, указанных в Регламенте дистанционного банковского обслуживания.

При этом Банк принимает от такого Клиента надлежащим образом оформленные платежные документы на бумажном носителе (за исключением случаев, когда не завершено обновление сведений о Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, при наличии у Банка информации об изменении информации, ранее предоставленной Клиентом, а также если в отношении Клиента в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о недостоверности сведений о юридическом лице, при наличии информации о дисквалификации единоличного исполнительного органа Клиента и прочее). При реализации Банком установленного настоящим пунктом права Клиент обязан предоставить в Банк карточку с образцами подписей и оттиска печати, а также, в случае необходимости Заявление об установлении количества и состава подписей на распоряжение Счетами Клиента по форме и иные установленные Банком документы, необходимые для принятия карточки.

**5.3.9.** заблокировать доступ в Систему ДБО с момента получения Банком сведений о смене SIM-карты Клиента/Уполномоченного лица Клиента (в том числе, посредством программно-технического комплекса Банка с использованием сведений, получаемых от сети мобильного оператора), в целях защиты денежных средств Клиента, его персональных данных и сохранения банковской тайны. Разблокировка доступа в Систему ДБО осуществляется на основании:

- личного обращения Клиента в офис Банка с последующей (после идентификации Клиента/Уполномоченного лица Клиента) регистрацией новой SIM-карты (уникального номера SIM-карты: IMSI) в программно-техническом комплексе Банка. Сотрудник Банка, проводя процедуру идентификации, вправе запрашивать любую информацию и данные у Клиента в целях идентификации Клиента.

**5.3.10.** осуществлять контроль смены SIM-карты Клиента/Уполномоченного лица Клиента по номеру, используемому Клиентом/Уполномоченным лицом Клиента для аутентификации в Системе ДБО, и, в случае выявления таких фактов, приостанавливать предоставление доступа в Систему ДБО до подтверждения Клиентом смены SIM-карты в порядке, установленном Договором комплексного обслуживания и приложениями к нему.

**5.3.11.** проверять факт владения Клиентом/Уполномоченным лицом Клиента Зарегистрированным номером телефона. В случае выявления признаков принадлежности Зарегистрированного номера телефона третьему лицу или иного отчуждения Зарегистрированного номера телефона, Банк имеет право отказать Клиенту в использовании указанного номера телефона для аутентификации в Системе ДБО /отключить номер телефона от услуги смс-информирования.

**5.3.12.** в случае выявления фактов, указанных в п.п. 5.3.10. и 5.3.11, приостанавливать доступ в Систему ДБО с использованием указанного номера телефона Клиента до подтверждения Клиентом смены SIM-карты в порядке, установленном Договором комплексного обслуживания и приложениями к нему.

**5.3.13.** Банк, если иное не предусмотрено Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», вправе, полностью или частично приостановить операции Клиента, отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании

распоряжения Клиента, при условии, что в результате реализации правил внутреннего контроля у сотрудников Банка, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Уведомление об отказе в совершении операции в случае наличия подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, направляется в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия такого решения с использованием одного из способов связи, указанного в п. 10.7. Договора комплексного обслуживания.

**5.3.14.** приостановить зачисление денежных средств на Счет по основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ "О национальной платежной системе".

Присоединяясь к Договору комплексного обслуживания, Клиент однозначно заявляет и заверяет свое согласие с условиями, установленными настоящим пунктом.

**5.3.15.** Банк вправе отказать в зачислении денежных средств на Счет в случае, если операция по зачислению денежных средств вызывает у Банка сомнения, либо в результате реализации правил внутреннего контроля у сотрудников Банка, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в случае отказа Клиента в предоставлении сведений или документов, запрошенных Банком в отношении операции по зачислению денежных средств (или в случае неполного предоставления запрошенных Банком документов и сведений), отказа Клиента/единоличного исполнительного органа Клиента от участия во встрече с уполномоченным представителем Банка (в том числе, посредством видеосвязи).

Банк вправе приостановить на срок, предусмотренный действующим законодательством, зачисление денежных средств на Счет, поступивших из иных кредитных организаций, в случае выявления Банком в деятельности Клиента признаков сомнительных операций и сделок или в случае наличия у Банка подозрений, что операция по зачислению денежных средств связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма.

При наличии необходимости (в случае отсутствия у Банка информации и или документов, подтверждающих правомерность операции или при наличии признаков сомнительных операций и сделок) в целях проведения проверки Клиента, в том числе, но не ограничиваясь, на предмет реальности деятельности Клиента (в том числе, но не ограничиваясь, проверки наличия производственных и трудовых ресурсов на оказание услуг или производство/реализацию товаров, за которые Клиенту поступили денежные средства) и/или источника происхождения денежных средств до зачисления таких денежных средств на Счет Клиента Банк вправе:

- запросить у Клиента любые документы и информацию;
- провести встречу (в том числе с использованием видеосвязи) с Клиентом/единоличным исполнительным органом Клиента для получения устных пояснений относительно источника поступивших в Банк для Клиента денежных средств, характера операции и прочих сведений относительно операции по зачислению денежных средств на Счет.

В случае отказа Банка в зачислении денежных средств на Счет Клиента, денежные средства возвращаются Банком отправителю в срок, предусмотренный действующим законодательством.

**5.3.16.** осуществлять фото, видео и аудио фиксацию взаимодействия Клиента/Уполномоченного лица Клиента с Банком, в том числе, но не ограничиваясь, на встречах Клиента/Уполномоченного лица Клиента с уполномоченными сотрудниками Банка, при обращении Клиента/Уполномоченного лица Клиента по телефонам Банка, размещенным на Сайте Банка, в целях, в том числе, но не ограничиваясь, контроля качества обслуживания Клиентов сотрудниками Банка, фиксации обращений Клиентов в Банк по спорным и/или претензионным вопросам, обеспечения безопасности Банка и денежных средств Клиентов Банка и пресечения попыток получения доступа к средствам управления Счетом/Счетами Клиента мошенническим путем, а также для предоставления Клиентом с использованием видеосвязи сведений/пояснений Банку относительно какой-либо операции или сделки Клиента, в том числе операции по зачислению денежных средств на Счет Клиента. Банк вправе хранить полученные фото, видео и аудио материалы не менее 5 лет с даты окончания обслуживания Клиента. Банк не вправе распространять и размещать в открытом доступе фото, видео и аудио материалы, содержащие

фиксацию взаимодействия Клиента/Уполномоченного лица Клиента с Банком без прямого письменного согласия Клиента на такие действия. Банк вправе использовать фото, видео и аудио материалы содержащие фиксацию взаимодействия Клиента/Уполномоченного лица Клиента с Банком в качестве доказательств в суде в случае судебного разбирательства любого спора с Клиентом, а также предоставлять фото, видео и аудио материалы правоохранительным органам по их мотивированному запросу и исключительно в случае наличия обязанности Банка предоставить такие материалы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также по требованию/запросу суда (при условии, что Банком осуществлялась фото, видео или аудио фиксация соответствующего взаимодействия, и Банк, на момент соответствующего запроса, не уничтожил их). Фото, видео и аудиоматериалы, созданные на основании данного пункта, предназначены исключительно для внутреннего пользования Банка, и не предоставляются Клиенту/ Уполномоченному лицу Клиента. Клиент, присоединяясь к условиям и положениям Договора комплексного обслуживания, полностью и безоговорочно соглашается с положениями настоящего пункта.

**5.3.17.** предоставлять информацию о факте заключения Договора комплексного обслуживания с Клиентом и дате его заключения агенту Банка, привлечшему Клиента на обслуживание в Банк. Присоединяясь к Договору комплексного обслуживания, Клиент однозначно дает свое согласие на предоставление вышеуказанной информации агенту Банка.

**5.3.18.** в случае непредоставления Клиентом запрашиваемой в соответствии с пунктом 5.2.10 информации, а также в иных случаях, установленных Федеральным законом от 28.06.2014 N 173-ФЗ "Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации", отказать Клиенту в совершении операций, и (или) расторгнуть в одностороннем порядке Договор комплексного обслуживания, уведомив об этом Клиента не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия решения.

**5.3.19.** устанавливать ограничения на оказание Услуг, Дополнительных сервисов при отсутствии технической возможности, наличии оснований подозревать доступ неуполномоченных лиц к Личному кабинету Клиента в Системе ДБО, Счетам Клиента, или к иной информации позволяющей получить доступ к денежным средствам Клиента, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и/или Договором комплексного обслуживания.

**5.3.20.** приостанавливать обслуживание Клиента в Системе ДБО в порядке и в случаях, предусмотренных Регламентом дистанционного банковского обслуживания.

**5.3.21.** в случае непредоставления Клиентом запрашиваемой информации Банк вправе использовать все меры, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

**5.3.22.** отказать Клиенту в проведении операций по Счету в следующих случаях:

- Банк не имеет возможности исполнить обязательства по Договору комплексного обслуживания в связи с Санкциями, в том числе, но не ограничиваясь, при закрытии Банку корреспондентских счетов, при отсутствии возможности выполнения Банком перевода в валюте распоряжения при наличии у Банка явных оснований полагать, что существуют риски, связанные с не поступлением денежных средств в иностранной валюте на счета получателей, открытые в других кредитных организациях/ иностранных банках, в том числе риски блокирования (замораживания) денежных средств/приостановления 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 или союзами иностранных государств, или международными организациями в отношении Банка или банка-посредника, или банка- корреспондента, или банка-получателя, 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, любых, в т.ч. экономических, финансовых и/или торговых санкций, эмбарго, и/или по причине закрытия Банку корреспондентских счетов в

иностранной валюте, отключения Банка, банка-корреспондента, банка-посредника, или банка-получателя от международных систем передачи финансовых сообщений между банками, в т.ч. от системы SWIFT (СВИФТ), по причине введения иных ограничительных мер, либо при наличии потенциального риска, известного Банку о введении Санкций и/или иных ограничительных мер в будущем;

- исполнение Банком обязательств по Договору комплексного обслуживания может привести к нарушению Санкций и (или) к тому, что Банк может стать лицом, подпадающим под их действие, и (или) может повлечь привлечение Банка к ответственности и применение к Банку мер воздействия в связи с Санкциями;

- в отношении Клиента или его аффилированных лиц введены Санкции;

- нарушение Клиентом обязательств, предусмотренных пунктом 5.2.16. Договора комплексного обслуживания.

5.3.23. при установлении банком – корреспондентом Банка, в том числе иностранной организацией/национальным иностранным банком, ограничений на использование денежных средств, находящихся на корреспондентском счете Банка, в том числе при неисполнении распоряжений Банка по корреспондентскому счету по независящим от Банка причинам, Банк вправе ограничить операции по зачислению денежных средств на Счета Клиентов и (или) списанию денежных средств со Счетов Клиентов в размере, равном сумме, на которую наложены ограничения по корреспондентскому счету Банка.

5.3.24. с целью реализации права, предусмотренного пунктом 5.3.23. Договора комплексного обслуживания, определить процент заблокированных денежных средств на всех счетах/корреспондентских счетах Банка от общего количества денежных средств на всех счетах/корреспондентских счетах Банка и ограничить операции по списанию денежных средств по Счетам всех Клиентов в соответствующей валюте в размере указанного процента от суммы остатка денежных средств на каждом Счете.

#### **5.4. Банк обязан:**

5.4.1. осуществлять обслуживание Клиента, руководствуясь правилами и требованиями, установленными действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними регламентами, правилами, инструкциями Банка, а также положениями Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, а Клиент обязан оплачивать услуги Банка в размере, установленном Тарифами Банка и в порядке, установленном Договором комплексного обслуживания и приложениями к нему.

5.4.2. строго соблюдать тайну счета, вклада (депозита), банковскую тайну и раскрывать информацию о Клиенте только в случаях, прямо предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Договором комплексного обслуживания, иными договорами и соглашениями, заключенными с Клиентом.

5.4.3. применить меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества после включения Клиента в перечень экстремистов, перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета безопасности ООН, при наличии решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, в сроки, установленные действующим законодательством.

5.4.4. приостановить операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет, на 5 (Пять) рабочих дней со дня, когда распоряжение Клиента о ее осуществлении должно быть выполнено, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.5. Клиент при использовании Личного кабинета ДБО обязуется не размещать ложную, вводящую в заблуждение, уничижительную и оскорбительную информацию.

5.6. Стороны обязуются сохранять конфиденциальность содержания Электронного документа, Средств аутентификации, Ключей ЭП, а также любой другой информации, ставшей известной Сторонам в процессе заключения Договора комплексного обслуживания и в ходе его исполнения, за исключением случаев обязательного раскрытия информации в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, предоставления Банком информации

Партнерам Банка в целях подключения Клиенту и работы Дополнительных сервисов, предоставления информации агентам Банка, осуществляющим привлечение Клиентов на обслуживание.

**5.7.** Стороны обладают иными правами и несут иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

## **ГЛАВА 6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН. ПРЕТЕНЗИОННЫЙ ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

**6.1.** Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, установленных Договором комплексного обслуживания и приложений к нему, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, условиями Договора комплексного обслуживания и приложений к нему.

**6.2.** Банк не несет ответственности за сбои в работе почты, Интернета, сетей связи или оборудования, возникшие не по вине Банка, повлекшие за собой приостановление обслуживания Клиента в рамках Системы ДБО на условиях Договора комплексного обслуживания и приложений к нему. Банк также освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбой, неисправности или отказ программного обеспечения, в том числе в том числе программного обеспечения процессингового центра и базы данных Банка, технические сбои в платежных системах), а также в иных ситуациях, находящихся вне сферы контроля Банка, повлекших за собой невыполнение Банком условий Договора комплексного обслуживания и приложений к нему.

**6.3.** Банк не несет ответственности, если любая информация, опубликованная Банком в установленном Договором комплексного обслуживания порядке и сроки, не была получена и/или изучена и/или неправильно понята Клиентом.

**6.4.** Ответственность Банка перед Клиентом ограничивается документально подтвержденным ущербом, возникшим у Клиента в результате неправомерных действий или бездействия Банка, действующего преднамеренно или с грубой неосторожностью. Банк не несет ответственность за причинение косвенно, побочно или случайно возникших убытков и/или ущерба (включая упущенную выгоду), даже если Клиент был уведомлен об этом Банком.

**6.5.** Клиент несет перед Банком ответственность за причиненный ущерб и расходы Банка, возникшие в результате нарушения Клиентом условий Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, законодательных или нормативных актов, и обязуется по предъявлении соответствующего требования возместить Банку причиненные убытки в полном объеме в течение *14 (Четырнадцати)* календарных дней с момента предъявления такого требования. При неудовлетворении такого требования Банк вправе взыскать сумму причиненных убытков в судебном порядке.

**6.6.** Все споры и разногласия между Банком и Клиентом решаются путем переговоров. При недостижении Сторонами взаимоприемлемого решения, спор подлежит разрешению в Арбитражном суде Нижегородской области при условии соблюдения Сторонами претензионного порядка разрешения спора.

**6.7.** В случае возникновения у Клиента возражений или спорных ситуаций (инцидентов) в процессе обслуживания, Клиент вправе предъявить Банку претензию в Письменной форме (на бумажном носителе или в форме Электронного документа) в течение *10 (Десяти)* календарных дней с момента возникновения спорной ситуации. К претензии прикладываются документы, подтверждающие обоснованность заявляемых доводов.

**6.8.** Банк рассматривает претензию, поступившую от Клиента, в течение *30 (Тридцати)* календарных дней с момента её получения, если более длительный срок не установлен действующим законодательством Российской Федерации.

**6.9.** Банк не несет ответственности за несвоевременное осуществление расчетов по Счету, если операции по корреспондентскому счету Банка задерживаются в результате действий / бездействий Банка России, его подразделений, операторов услуг платежной инфраструктуры, банков – корреспондентов и иных третьих лиц, обеспечивающих совершение операций по

корреспондентскому счету Банка, в том числе при введении в действие Санкций в отношении Банка и/или Клиента или его аффилированных лиц, введении временных специальных режимов переводов денежных средств указанными в настоящем пункте лицами.

**6.10.** Банк не несет ответственности вследствие несанкционированного доступа к Мобильному устройству Клиента, Ключу ЭП, Средствам аутентификации, Устройству Рутокен ЭЦП и их использованию третьими лицами, за разглашение информации, составляющей банковскую тайну, при Информировании об операциях по Счету на номера мобильных телефонов, адреса электронной почты, предоставленных Клиентом для указанных целей, в случаях, когда такая информация стала доступна неуполномоченным лицам не по вине Банка, а также за неполучение/ несвоевременное получение Клиентом уведомлений, направленных Банком в установленном порядке через Личный кабинет Клиента в Системе ДБО.

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

**6.12.** Банк не несет ответственности в случае использования Клиентом для доступа в Личный кабинет Клиента в Системе ДБО Мобильных устройств и компьютеров, на которых установлено и используется нелицензионное программное обеспечение и/или устаревшее программное обеспечение, в том числе, но не ограничиваясь:

- используется операционная система iOS ниже предпоследней реализованной официальной версии;
- используется операционная система Android ниже предпоследней реализованной официальной версии;
- устройство подвергнуто каким-либо системным модификациям (например, но не ограничиваясь, Jailbreak), на устройстве не поддерживается изоляция выполняемых программ, на устройстве включен режим суперпользователя (ROOT);
- подключение к Системе ДБО осуществляется через недоверенные прокси сервера, открытые wifi сети;
- на устройствах используются браузеры (Microsoft Internet Explorer, Microsoft EDGE, Mozilla, Chrome, Safari) с установленными неофициальными плагинами;
- на устройствах не установлено и не работает антивирусное программное обеспечение с действующей лицензией и обновленными (актуальными) базами данных вирусов и вредоносных программ,

Банк не несет ответственности за ущерб и убытки, причиненные Клиенту возможным несанкционированным доступом неуполномоченными лицами в Личный кабинет Клиента в Системе ДБО, за мошеннические действия третьих лиц в отношении Клиента, в связи с возможной компрометацией информации и данных Клиента, необходимых для доступа в Систему ДБО.

**6.13.** В случае если использование Клиентом сторонних, не предоставленных Банком, программных продуктов, средств и онлайн-сервисов в целях подключения к Системе ДБО, сбора/получения данных Клиента из Системы ДБО, направления запросов и задача в Систему ДБО, принесло убытки и/или ущерб Банку, Клиент обязуется полностью и безоговорочно возместить Банку любые связанные с этим убытки и/или ущерб, как прямой, так и косвенный, а также полностью возместить Банку все убытки, ущерб, затраты в случае предъявления к Банку требований/ предписаний/ исков со стороны контролирующих государственных органов, в том числе, но не ограничиваясь, Банка России, Федеральной Налоговой службы, Министерства внутренних дел, а также в случае предъявления Банку требований/ исков со стороны третьих лиц.

**6.14.** Клиент несет ответственность за несанкционированный доступ в Личный кабинет Клиента в Системе ДБО в связи с неосуществлением принудительного закрытия сессии в Системе ДБО на устройстве Клиента и оставлении устройства без присмотра, что является потенциальной возможностью получения доступа в Личный кабинет Клиента в Системе ДБО третьими лицами. Банк не несет ответственности за доступ третьими лицами в Личный кабинет Клиента в Системе в связи с непринятием Клиентом мер должной осмотрительности при использовании каких-либо программно-аппаратных устройств для доступа в Личный кабинет Клиента в Системе ДБО.

**6.15.** Клиент, присоединившийся к Договору комплексного обслуживания ознакомлен с Договором и существующими способами изменения Зарегистрированного номера телефона, SIM-карты, электронной почты. Клиент самостоятельно несет все риски, связанные с использованием

того или иного способа изменения Зарегистрированного номера, SIM-карты, электронной почты, возникшие у Клиента после подписания Заявления о присоединении.

**6.16.** Клиент несет ответственность за все Электронные документы, подписанные Уполномоченным лицом Клиента, за нарушение требований технической защиты Мобильного устройства.

**6.17.** Клиент несет полную ответственность за действия, совершенные третьими лицами, в случае передачи им Клиентом/Уполномоченными лицами Клиента Мобильных устройств, Средств аутентификации, SMS-кодов, Ключей ЭП, их утраты, вне зависимости от причин, и/или создания Клиентом условий несанкционированного использования их третьими лицами.

**6.18.** Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору комплексного обслуживания и приложений к нему, если ненадлежащее исполнение Сторонами обязательств вызвано наступлением чрезвычайных обстоятельств и/или обстоятельств непреодолимой силы. Во избежание сомнений под действием или бездействием контрагента для целей настоящего пункта Стороны понимают в том числе введенные иностранными организациями или иностранными банками ограничений по корреспондентским счетам Банка, прекращение предоставления доступа к системам международных переводов, отзыв лицензии на программное обеспечение, препятствующие полному или частичному исполнению Банком распоряжений Клиентов.

**6.19.** Банк не несет ответственность за убытки, ущерб, а также иные негативные последствия, которые могут возникнуть у Клиента, при осуществлении Банком переводов денежных средств в иностранной валюте на основании распоряжений Клиента, хранении денежных средств в иностранной валюте на Счетах, в случае реализации рисков, указанных в разделе 12 Договора комплексного обслуживания, в том числе, но не ограничиваясь, рисков не поступления денежных средств на счета получателей, открытых в других кредитных организациях/ иностранных банках, блокирования (замораживания) денежных средств/приостановления перевода денежных средств/невозможности возврата платежа (денежных средств)/возможного дальнейшего списания денежных средств на специальный счет регуляторного органа иностранного государства/союза государств и т.д.

## **ГЛАВА 7. ОБРАБОТКА И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНФОРМАЦИИ КЛИЕНТА**

**7.1.** Настоящим Клиент подтверждает и гарантирует, что в случае передачи персональных данных сотрудников, представителей Клиента или иных субъектов персональных данных в Банк, им соблюдаются требования Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», и получены их согласие на обработку Клиентом (включая передачу в Банк) их персональных данных, им сообщена вся информация в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006г. № 152-ФЗ «О персональных данных». Настоящим Клиент поручают Банку осуществлять обработку персональных данных указанных лиц, в том числе с целью принятия Банком решения о заключении с Клиентом Договора, осуществления с ними контактов по вопросам, связанным с исполнением Банком Договоров о предоставлении Услуг, последующей реализации Банком прав по таким Договорам, а Банк обязуется соблюдать конфиденциальность полученных персональных данных и обеспечивать безопасность при их обработке в соответствии с требованиями указанного закона.

**7.2.** Клиент несет ответственность за последствия, в том числе имущественного характера, связанные с нарушением требований получения такого согласия от указанных третьих лиц на обработку Клиентом (включая передачу Банку) и Банком их Персональных данных, предоставленных Банку, а также за то, что до указанных лиц доведена информация в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

**7.3.** В Системе ДБО используется технология «Открытого API» (набор готовых классов, процедур, функций, структур и констант, предоставляемых приложением (библиотекой, сервисом) или операционной системой для использования во внешних программных продуктах), что позволяет Клиенту осуществлять подключение, передачу данных, направление запросов в Систему ДБО через сторонние программные продукты. В случае использования Клиентом сторонних программных продуктов и онлайн сервисов в целях подключения и использования данных из Личного кабинета Клиента, Банк не несет ответственности за сохранность конфиденциальности

данных Клиента, в том числе, но не ограничиваясь, коммерческой и банковской тайны Клиента, сохранность конфиденциальности сведений о движении денежных средств по Счетам Клиента, сохранность конфиденциальности данных о контрагентах Клиента, сохранность конфиденциальности средств аутентификации для доступа в Личный кабинет Клиента.

Использование сторонних программных продуктов для подключения и получения данных из Личного кабинета Клиента несет потенциальную опасность несанкционированного доступа к данным и сведениям Клиента, к средствам управления Счетами Клиента. Клиент, используя сторонние программные продукты и средства, сторонние онлайн-сервисы, принимает всю ответственность за совершение таких действий, а также за любые действия третьих лиц, получивших доступ к данным и информации Клиента в связи с использованием Клиентом сторонних программных продуктов и средств, онлайн сервисов.

## **ГЛАВА 8. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА**

**8.1.** В соответствии с *ч. 1 ст. 450* Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право изменять условия Договора комплексного обслуживания и приложений к нему в одностороннем порядке, уведомляя Клиента об изменениях посредством коммуникационного функционала Личного кабинета Клиента в Системе ДБО и путем размещения измененной редакции Договора комплексного обслуживания на Сайте Банка.

Типовые формы Заявлений определяются Банком в одностороннем порядке. Типовые формы Заявлений доводятся до сведения заинтересованных лиц путем опубликования в порядке, предусмотренном Договором комплексного обслуживания.

**8.2.** Любые изменения условий Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, совершенные как в виде отдельных документов, так и в виде новой полной редакции Договора комплексного обслуживания, подлежат обязательному Опубликованию в общем доступе на Сайте Банка.

**8.3.** Клиент считается ознакомленным с внесенными изменениями в условия Договора комплексного обслуживания и приложений к нему/новой редакцией Договора комплексного обслуживания с момента Опубликования Банком соответствующих документов на Сайте Банка.

**8.4.** Изменения условий и положений Договора комплексного обслуживания и приложений к нему вступают в силу и становятся обязательными для исполнения Сторонами по истечении *7 (Семи) календарных* дней после дня их Опубликования на Сайте Банка, если иной срок вступления в силу не указан в уведомлении Банка Клиенту, направленном посредством функционала Личного кабинета в Системе ДБО.

Изменения условий и положений Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, вносимые в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации, в том числе, но не ограничиваясь, нормативных актов Банка России, вступают в силу с даты опубликования измененной редакции Договора комплексного обслуживания и/или приложений к нему на Сайте Банка, о чем при публикации Банк осуществляет соответствующее информирование.

Банк вправе в одностороннем порядке без предварительного уведомления Клиента изменять Тарифы, в том числе любой Тарифный план, входящий в состав Тарифов, включая их структуру, ставки и размеры вознаграждений, лимиты, а также вводить новые услуги/Дополнительные сервисы и устанавливать комиссионное вознаграждение/плату за их предоставление.

Банк вправе в одностороннем порядке переводить Клиента с Тарифного плана, по которому Банком принято решение об отмене его действия и/или изменении параметров, либо в иных случаях, установленных Договором комплексного обслуживания или приложений к нему, на иной действующий в Банке Тарифный план.

Банк вправе отменять/отключать/изменять условия предоставления Дополнительных сервисов, иных услуг/Дополнительные сервисы, услуги, оказываемые Клиенту в рамках Договора комплексного обслуживания и приложений к нему/Тарифов Банка.

Новые Тарифы/условия Дополнительных сервисов начинают действовать с даты утверждения их уполномоченным органом Банка, если иной срок вступления в силу не указан в

уведомлении Клиенту. Изменения доводятся до сведения Клиента путем размещения на стендах в операционном зале Банка, на Сайте Банка, либо посредством передачи любым способом (в том числе, по почте, с использованием факсимильной связи, посредством функционала Личного кабинета в Системе ДБО).

Дополнительные сервисы, Услуги могут быть отключены Банком в одностороннем порядке и в любой момент времени на условиях, установленных положениями Договора комплексного обслуживания, регулируемыми подключение, предоставление и отключение таких Дополнительных сервисов и Услуг.

**8.5.** Клиент вправе в любой момент в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор комплексного обслуживания, в том числе, по причине несогласия Клиента с изменениями, внесенными в условия Договора комплексного обслуживания и приложений к нему.

**8.6.** Расторжение Договора комплексного обслуживания является основанием для закрытия Счетов, открытых в соответствии с Договором комплексного обслуживания.

**8.7.** Для расторжения Договора комплексного обслуживания и/или закрытия Счета/Счетов Клиент направляет в Банк соответствующее Заявление о закрытии счета/-ов в ПАО Комбанк «Химик» посредством функционала Личного кабинета Клиента в Системе ДБО<sup>3</sup> или передает заполненное и подписанное заявление на бумажном носителе лично в Банк (Заявление на бумажном носителе предоставляется в Банк вместе с карточкой с образцами подписей и оттиска печати и установленным Банком комплектом документов, необходимым для ее принятия). Банк вправе, в случае, если на момент закрытия Счета/Счетов денежные средства на Счете/Счетах отсутствуют, принять Заявление на бумажном носителе без предоставления карточки с образцами подписей и оттиска печати, при этом, если у Банка имеются сомнения в полномочиях представителя Клиента, Банк вправе потребовать от Клиента в любом случае предоставления карточки с образцами подписей и оттиска печати, а также иных документов, необходимых Банку для подтверждения полномочий представителя Клиента.

Заявление о закрытии счета/-ов в ПАО Комбанк «Химик», направленное Клиентом через Личный кабинет в нерабочий день, считается принятым Банком в ближайший рабочий день, следующий за нерабочим днем.

**8.8.** Порядок закрытия Счетов Клиента определен соответствующими приложениями к Договору комплексного обслуживания.

**8.9.** Действие Договора комплексного обслуживания прекращается в момент закрытия последнего Счета Клиента.

При наличии у Клиента к моменту закрытия последнего Счета Клиента непогашенной задолженности перед Банком по Договору комплексного обслуживания действие Договора комплексного обслуживания продолжается в части исполнения обязательств по погашению такой задолженности и прекращается после полного погашения такой задолженности.

**8.10.** Банк вправе расторгнуть Договор комплексного обслуживания в одностороннем внесудебном порядке в случаях:

**8.10.1.** Принятия в течение календарного года 2 (Двух) и более решений об отказе в совершении операции на основании распоряжения Клиента на основании п. 11 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

**8.10.2.** Непредоставления Клиентом, являющимся иностранным налогоплательщиком, в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней после дня принятия решения об отказе от совершения операций информации, необходимой для его идентификации в качестве Клиента - иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредоставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган. Банк уведомляет об этом Клиента - иностранного налогоплательщика не ранее, чем за 30 (Тридцать) рабочих дней до дня расторжения Договора комплексного обслуживания.

**8.11.** Банк вправе отказаться от исполнения Договора комплексного обслуживания при отсутствии в течение 6 месяцев операций по Счету/Счетам (при наличии нескольких Счетов Клиента в Банке), уведомив об этом Клиента. Договор комплексного обслуживания считается

---

<sup>3</sup> Доступно с даты реализации соответствующего функционала в Системе ДБО

расторгнутым, а Счет/Счета закрытыми по истечении 2 (двух месяцев) с даты направления Банком предупреждения в Системе ДБО, либо на бумажном носителе.

**8.12.** Расторжение Договора комплексного обслуживания влечет закрытие Счетов.

**8.13.** Договор комплексного обслуживания прекращается при получении Банком информации о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) записи об исключении из него Клиента как недействующего или о ликвидации юридического лица.

В указанном случае Договор комплексного обслуживания считается прекращенным в связи с отсутствием стороны по договору, а Счета подлежат закрытию Банком. Письменное уведомление в данном случае Клиенту не направляется.

**8.14.** В случаях, указанных в *п.п. 8.10.1, 8.10.2* Договор комплексного обслуживания считается расторгнутым по истечении 60 (Шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора. Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора комплексного обслуживания до дня, когда Договор комплексного обслуживания считается расторгнутым, Банк вправе осуществлять операции по Счетам Клиента по взиманию платы за услуги Банка, начислению процентов, по перечислению обязательных платежей в бюджет и иные операции, предусмотренные ст.859 ГК РФ.

**8.14.** Стороны определили, что при расторжении Договора комплексного обслуживания по основаниям, перечисленным в *п.п. 8.10, 8.11* Договора комплексного обслуживания, дополнительных согласований Сторон не требуется.

## **ГЛАВА 9. ФОРС-МАЖОР И ЧРЕЗВЫЧАЙНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА**

**9.1.** В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, механические повреждения, сбои, срывы, отказы в работе компьютерных систем и программного обеспечения, контроль над которыми не осуществляют Стороны, отказ или плохое функционирование систем связи, перебои в подаче электроэнергии и других систем жизнеобеспечения, введение режима чрезвычайного положения, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, задержка платежей, вызванная неисполнением / ненадлежащим исполнением платежных документов подразделениями Банка России, прямо или косвенно запрещающих или препятствующих осуществлению Сторонами своих обязательств, установленных условиями Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, в том числе, связанных с запретительными и ограничительными мерами со стороны государственных органов в стране нахождения банков-корреспондентов Банка и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления Сторон, Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств.

**9.2.** При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна без промедления, но не позднее 7 (Семи) календарных дней, известить о них в письменном виде другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на возможность исполнения Стороной обязательств, установленных условиями Договора комплексного обслуживания и приложений к нему.

**9.3.** По прекращении указанных выше обстоятельств Сторона должна без промедления, но не позднее 7 (Семи) календарных дней, известить об этом другую Сторону в письменном виде. В извещении должен быть указан срок, в течение которого предполагается исполнить обязательства, установленные условиями Договором комплексного обслуживания и приложениями к нему.

### **9.4. Чрезвычайные обстоятельства**

**9.4.1.** Чрезвычайными обстоятельствами признаются обстоятельства, препятствующие исполнению Сторонами своих обязательств по Договору комплексного обслуживания, в том числе:

**9.4.2.** обстоятельства, вызывающие и (или) создающие предпосылки к возникновению сбоев (отказов) при эксплуатации оборудования Банка и (или) непосредственно препятствующие его нормальному (штатному) функционированию, сбои, неисправности, отказы систем связи, энергоснабжения и жизнеобеспечения, военные действия, акты террора, диверсии и саботажи, массовые беспорядки, забастовки, смена политического режима (в том числе насильственная),

различные политические осложнения, как в Российской Федерации, так и в иных государствах, меры ограничительного характера, введенные международными организациями или уполномоченными органами иностранных государств в отношении юридических и физических лиц Российской Федерации, отдельных отраслей экономики Российской Федерации или Российской Федерации в целом;

**9.4.3.** обстоятельства, при которых становится невозможна полная или частичная эксплуатация оборудования Банка или программного обеспечения, в том числе в результате отказа правообладателей на продление действий лицензий программного обеспечения (Cisco, IBM, Microsoft и прочее), прекращение доступа Банка к международным системам передачи финансовых сообщений между банками, в том числе к системе SWIFT (СВИФТ);

**9.4.4.** решения органов государственной власти и управления, иных органов, учреждений и организаций Российской Федерации и (или) иных государств, в результате которых вводятся меры ограничительного характера в отношении совершения отдельных операций Банком и/или Клиентами;

**9.4.5.** пожары или иные стихийные бедствия, несчастные случаи, разрушения или значительные повреждения в занимаемых Банком помещениях;

**9.4.6.** любые иные обстоятельства, которые создают или могут создать угрозу жизни или здоровью работников Банка и (или) работников Клиента.

**9.5.** Признание наступления чрезвычайных обстоятельств осуществляется по решению Банка.

**9.6.** В случае признания Банком наступления чрезвычайных обстоятельств, Банк извещает Клиента имеющимися и доступными в такой ситуации средствами о возникновении чрезвычайных обстоятельств, в срок не позднее 7 (*Семь*) календарных дней с даты признания наступления чрезвычайных обстоятельств.

**9.7.** В качестве мер по урегулированию чрезвычайных обстоятельств и (или) их последствий Банк вправе принимать следующие решения:

**9.7.1.** об изменении способа, порядка и сроков оказания Клиенту Услуг;

**9.7.2.** об осуществлении иных действий, направленных на урегулирование последствий чрезвычайных обстоятельств.

**9.8.** При принятии решений по урегулированию последствий чрезвычайных обстоятельств Банк вправе:

**9.8.1.** устанавливать сроки и порядок исполнения Клиентом соответствующих решений Банка;

**9.8.2.** обуславливать порядок вступления в силу решений Банка определенными обстоятельствами.

**9.9.** О мерах, предпринятых Банком в целях урегулирования чрезвычайных обстоятельств и (или) их последствий, Банк оповещает Клиента имеющимися доступными средствами связи не позднее 5 (*пяти*) дней с даты принятия данных мер.

**9.10.** Банк и Клиент действуют в порядке, определенном решениями Банка, до момента окончания чрезвычайных обстоятельств.

**9.11.** Решение об окончании действия чрезвычайных обстоятельств принимается Банком, соответствующая информация доводится до сведения Клиента.

**9.12.** Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по оказанию Услуг в случае, если такое неисполнение или ненадлежащее исполнение стало следствием чрезвычайных обстоятельств.

## **ГЛАВА 10. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**10.1.** Система ДБО представляет собой сложный программно-технический комплекс, постоянно дорабатываемый и улучшаемый в целях повышения функциональности, качества работы и уровня предлагаемых Клиентам Банка услуг. Банк вправе с 00:00 до 03:00 часов по Московскому времени каждого календарного дня проводить технические работы, без предварительного уведомления Клиента, в результате которых Клиенту может быть недоступен функционал Системы ДБО. Срок и время окончания проводимых технических работ в Системе

ДБО в обязательном порядке отображается Клиенту в качестве информационного окна в Личном кабинете Клиента в Системе ДБО.

**10.2.** В случае, если какое-либо из условий Договора комплексного обслуживания и приложений к нему будет противоречить действующему законодательству Российской Федерации, это не повлечет за собой недействительность остальных условий. В случае противоречий между положениями Договора комплексного обслуживания и Приложениями, поименованными в пункте 2.2 настоящего Договора, соответствующее приложение имеет преимущественную силу.

**10.3.** Настоящий Договор комплексного обслуживания и приложения к нему действуют в течение неопределенного срока.

**10.4.** Настоящий Договор, его отдельные термины и выражения, а также взаимоотношения Сторон, прямо не урегулированные настоящим Договором, подлежат толкованию и регулированию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**10.5.** Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Страхование денежных средств, находящихся на Счете (ах) Клиента, осуществляется в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

**10.6.** Сообщения, требования, уведомления, заявления и иные документы могут направляться Банком Клиенту посредством Системы ДБО; почтовым отправлением - по известным Банку адресам Клиента; посредством передачи уполномоченному представителю Клиента в помещении Банка, иными способами в соответствии с Договором комплексного обслуживания и законодательством РФ. Банк вправе по своему усмотрению использовать один или несколько способов направления корреспонденции Клиенту, за исключением случаев, когда Договором комплексного обслуживания или Правилами предоставления Услуг или законодательством РФ установлен определенный порядок направления документов. Документы, переданные посредством факсимильной связи, электронной почты, в тех случаях, когда такая возможность прямо предусмотрена условиями Договора комплексного обслуживания или Правилами предоставления Услуг, а также документы, направленные с использованием Системы ДБО, будут признаваться в качестве документов, имеющих юридическую силу.

**10.7.** Уведомление Клиентов в случаях, предусмотренных пп. 3.4, 5.3.13 Договора комплексного обслуживания, осуществляется одним из следующих способов:

- по Системе ДБО;
- почтовым отправлением по адресу Клиента, указанном в Заявлении о присоединении;
- вручением лично Клиенту или его представителю при явке в Банк;
- иным способом, который обеспечивает подтверждение факта получения уведомления.

## **ГЛАВА 11. ЗАЯВЛЕНИЯ И ГАРАНТИИ (ДЕКЛАРАЦИЯ)**

**11.1.** Предоставляя в Банк Заявление о присоединении и присоединяясь к условиям и положениям Договора комплексного обслуживания Клиент однозначно заявляет и гарантирует, что:

В отношении Клиента отсутствуют: производство по делу о несостоятельности (банкротстве); вступившие в законную силу решения судебных органов о признании банкротом; проводимые процедуры ликвидации; факты неисполнения своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах.

Информация обо всех лицах, являющихся Бенефициарными владельцами Клиента, представлена Банку.

Клиент (Уполномоченное лицо Клиента, а также учредители, участники, акционеры, члены коллегиального органа Клиента) не является публичным должностным лицом в соответствии со ст. 7.3. Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в том числе бывшим публичным должностным лицом, с момента сложения полномочий, которого прошло менее года) и не состоит в родственной связи или статусе (супруг или супруга) с таковым.

Клиентом не заключаются внешнеторговые контракты с нерезидентами - юридическими и

физическими лицами, в отношении которых Правительством РФ введены специальные экономические меры.

Клиентом не проводятся и у Клиента отсутствуют намерения проводить внешнеторговые операции по договорам/контрактам, предусматривающим оплату товаров, запрещенных к ввозу в Российскую Федерацию в соответствии с указаниями Правительства о применении специальных экономических мер, а также оплату запрещенных видов работ (услуг).

**Клиент (Уполномоченное лицо Клиента) предупрежден об ответственности, предусмотренной действующим законодательством за предоставление недостоверных (искаженных) сведений и информации в Банк.**

**Клиент (Уполномоченное лицо Клиента) предупрежден об ответственности, предусмотренной действующим законодательством за легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения.**

## **ГЛАВА 12. РИСКИ ПРИ СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИЙ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ**

**12.1.** Клиент, передавая в Банк распоряжение на перевод (перечисление) денежных средств в иностранной валюте, подтверждает, что уведомлен (предупрежден) Банком о рисках, связанных с не поступлением денежных средств в иностранной валюте, перечисленных на счета получателей, открытые в других кредитных организациях/ иностранных банках, в том числе уведомлен (предупрежден) о рисках блокирования (замораживания) денежных средств/приостановления 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 или союзами иностранных государств, или международными организациями в отношении Банка или банка-посредника, или Банка- корреспондента, или банка-получателя, 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, любых, в т.ч. экономических, финансовых и/или торговых санкций, эмбарго, и/или по причине закрытия Банку корреспондентских счетов в иностранной валюте, отключения Банка, Банка-корреспондента, банка-посредника, или банка-получателя от международных систем передачи финансовых сообщений между банками, в т.ч. от системы SWIFT (СВИФТ), по причине введения иных ограничительных мер.

**12.2.** Клиент подтверждает, что уведомлен (предупрежден) Банком о рисках, связанных с хранением денежных средств на Счетах в иностранных валютах, о рисках, связанных с не зачислением Банком денежных средств в иностранной валюте, поступивших/поступающих на Счета Клиента от любых плательщиков, в том числе уведомлен (предупрежден) о рисках блокирования (замораживания) указанных денежных средств/приостановлении зачисления указанных денежных средств банком-корреспондентом, банком-посредником и т.д. по причине введения иностранным государством или союзами иностранных государств, или международными организациями в отношении Банка или банка-посредника, или Банка- корреспондента, или банка-плательщика, 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 плательщика/Клиента, любых, в т.ч. экономических, финансовых и/или торговых санкций, эмбарго, и/или по причине закрытия Банку корреспондентских счетов в иностранной валюте, блокирования (замораживания) денежных средств/приостановления Банком-корреспондентом проведения операций по корреспондентскому счету Банка.

**12.3.** Клиент подтверждает, что уведомлен (предупрежден) Банком и безусловно согласен с тем, что:

- в случае возврата исходящего платежа Клиента в иностранной валюте банком- корреспондентом, банком-посредником, банком-получателем, денежные средства могут быть возвращены Клиенту Банком в валюте, отличной от валюты распоряжения

Клиента, в которой был выполнен исходящий перевод в адрес получателя, в том числе в рублях РФ, в порядке, установленном Банком;

- при возврате Клиенту денежных средств с любого Счета в валюте, расчеты в которой ограничены Банком, банком-корреспондентом, банком-посредником, денежные средства могут быть возвращены Клиенту Банком в валюте, отличной от валюты Счета, в том числе в рублях РФ, в порядке, установленном Банком;

- в случае поступления денежных средств в пользу Клиента в валюте, расчеты в которой ограничены Банком, банком-корреспондентом, банком-посредником, денежные средства могут быть зачислены Банком на Счета Клиента в валюте, отличной от валюты входящего платежа, в том числе в рублях РФ в порядке, установленном Банком;

- в качестве мер по минимизации негативных последствий вышеуказанных обстоятельств, а также чрезвычайных обстоятельств и обстоятельств непреодолимой силы, Банк вправе принимать в одностороннем порядке решения об изменении способа, порядка и сроков оказания Клиенту Услуг, а также об осуществлении иных необходимых действий, руководствуясь принципами разумности и добросовестности исполнения обязательств по Договору комплексного обслуживания.

**12.4.** Клиент подтверждает, что уведомлен (предупрежден) Банком о рисках, возникающих в случае реализации чрезвычайных обстоятельств, а также о возможных ограничениях операций по Счету и иных действиях Банка, в случаях, указанных в п. 5.3.22 и 5.3.23 Договора комплексного обслуживания.

**12.5.** Клиент, зачисляя денежные средства в иностранной валюте на Счет, продолжая хранить денежные средства в иностранной валюте на Счете, а также передавая в Банк распоряжение на перевод (перечисление) денежных средств в иностранной валюте на исполнение, безусловно соглашается со всеми указанными в настоящем разделе 12 рисками, с негативными последствиями при реализации указанных рисков, осознает и принимает их полностью.