



УТВЕРЖДАЮ

Председатель Правления АКБ «Энергобанк» (АО)

(Приказ № \_\_\_\_\_ от 19.06.2026г.)

Коннова И.П.

## ДОГОВОР ИСЛАМСКОГО СЧЕТА № \_\_\_\_\_

г.Казань

«\_\_» \_\_\_\_\_ г.

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (акционерное общество), именуемый в дальнейшем «Банк», в лице, действующего на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем «Клиент», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, заключили настоящий Договор (далее - Договор) о нижеследующем:

## 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Банк на основании заявления Клиента и при условии предоставления всех необходимых Банку документарных сведений и документов, соответствующих требованиям законодательства и Договора, при личном присутствии Клиента или его представителя и выполнения требований федерального законодательства, в т.ч. о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а равно требований по определению налогового резидентства по главе 20.1 НК РФ и требований FATCA, CRS открывает Клиенту в установленном порядке исламский расчетный счет \_\_\_\_\_ в российских рублях (далее по тексту - Счет) для осуществления операций в соответствии с действующим законодательством. На основании Договора открывается один Счет.

1.2. Банк предоставляет Клиенту комплексное расчетно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии с действующим законодательством и Договором и обязуется принимать и зачислять на Счет поступающие денежные средства, выполнять распоряжения о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета и проведении других операций по Счету, а Клиент обязуется соблюдать установленный действующим законодательством РФ, настоящим Договором и правилами Банка порядок ведения безналичных и наличных расчетов и оплачивать услуги Банка согласно установленным Тарифами. стоимости услуг по расчетно-кассовому обслуживанию (далее-Тарифов)

1.3. Под настоящим Договором понимается совокупность текста Договора и правил АКБ «Энергобанк» (АО) «Правила открытия, закрытия и ведения банковских счетов» (далее - Правила Банка), доведенных до Клиента путем размещения в общем доступе на сайте Банка: [www.energobank.ru](http://www.energobank.ru). и на стендах в офисах Банка. Заключая Договор, Клиент подтверждает ознакомление и дает свое согласие с Правилами Банка как части Договора в целом, без исправлений, исключений и без оговорок, которые являются неотъемлемой частью Договора с момента подписания Договора сторонами. В случае коллизии Договора и Правил Банка применяются условия, изложенные в Правилах Банка, кроме случаев изменения Тарифов дополнительным соглашением.

1.4. Банк не вправе заключать Договор при непредставлении документов и сведений, необходимых для идентификации Клиента и представителя и/или непредставления информации по главе 20.1 НК РФ или FATCA, CRS, а также вправе отказать в заключении Договора при наличии подозрений, что целью заключения Договора исламского счета является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

1.5. Денежные средства, находящиеся на Счете Клиента-физического лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность, денежные средства адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие счета открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности, юридические лица, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации", за исключением лиц, являющихся кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями или лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке в соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (далее - единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства), или юридического лица, относящегося к одной из некоммерческих организаций, указанных в ст. 5.1 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" (далее - некоммерческая организация), застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" (далее № 177-ФЗ). Денежные средства по совокупности вкладов и остатков на всех счетах вышеуказанного Клиента застрахованы исключительно в пределах 1 400 000 рублей. Имеются возможные риски инвестирования по оказываемой финансовой услуге (предоставленному финансовому продукту) на сумму превышения от 1 400 000 рублей совокупности вкладов и остатков на счетах Клиента в АКБ «Энергобанк» (АО), в связи с тем, что указанная сумма превышения не застрахована в соответствии с законом № 177-ФЗ.

**Подпись Клиента** \_\_\_\_\_ (только ИП, адвокаты, нотариусы и иные лица, осуществляющие профессиональную деятельность, малое предприятие и среднее предприятие или некоммерческая организация).

1.6. Клиент для получения информации от Банка определяет в качестве средства связи с ним любые предоставленные в Банк, в т.ч. указанные в Карточке с образцами подписей и оттиска печати (далее - Карточка), заявлениям или иные способы связи: телефон (путем звонка или СМС, электронная почта, система дистанционного банковского обслуживания, на любой из которых по выбору Банка может направляться достоверное и имеющее юридическое значение уведомление, запрос, информация Банком для Клиента, в случаях закона или договора, в том числе в рамках статей 8 и 9 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»

сотовый номер телефона Клиента									

электронная почта Клиента:									

@

## 2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И РЕЖИМ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СЧЕТА

2.1. Клиент предоставляет Банку все документы, необходимые для открытия и ведения Счета данного вида, указанные в Договоре (Правилах Банка) и законодательстве.

Клиент предоставляет Банку документы, предусмотренные законодательством и Договором, подтверждающие права лиц, допущенных к осуществлению распоряжения денежными средствами на Счете и образцы их подписей, заверенные надлежащим образом в виде Карточки, оформленной в соответствии с законодательством, в количестве, необходимом для Банка. Право подписи распоряжений Клиентов предоставляется лицам, уполномоченным в установленном порядке и подтвердившим соответствие требованиям, установленным законодательством и Договором. Единичный исполнительный орган, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, могут не указываться в Карточке в качестве лиц, наделенных правом подписи, при условии наделения правом подписи иных лиц на основании нотариальной удостоверенной доверенности. Клиент обеспечивает возможность передачи в Банк распоряжений Клиента на бумажном носителе исключительно уполномоченными лицами. Клиент обеспечивает невозможность осуществления неуполномоченными сотрудниками Клиента или третьими лицами распоряжений по Счету и несет риск последствий такого необеспечения.

Право распоряжения денежными средствами, находящими на Счете, может быть удостоверено электронными и иными техническими средствами платежа с использованием аналогов собственной ручной подписи, в этом случае дополнительно заключается договор, предусматривающий порядок использования аналогов собственноручной подписи, который является неотъемлемой частью настоящего Договора.

Подписи лиц, предоставленных Банку в Карточке или ее копии, полученной в установленном порядке, являются для Банка единственно действительными до момента получения от Клиента письменного уведомления о прекращении, изменении круга лиц, или их полномочий с приложением подтверждающих документов, соответствующих требованиям законодательства. В случае замены или изменения сведений или лиц, поименованных в Карточке Клиент должен предоставить Банку новую Карточку.

2.2 Порядок операций, зачисления, списания со Счета Клиента, перечень и требования к возможным поступлениям и платежам, формам расчетов, услугам, предоставляемым Клиенту Банком определяются действующим законодательством и Договором.

Банк информирует Клиента о порядке обслуживания (включая график работы и Операционное время, условия приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) Распоряжений), и его об изменении через на сайт Банка: [www.energobank.ru](http://www.energobank.ru) путем размещения информации и правил в сети интернет либо путем уведомления согласно п.6.2. настоящего Договора не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до введения в действие указанных изменений.

При изменении законодательства или невозможности ведения Счета на прежних условиях, в том числе с учетом применения законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма - режим Счета, порядок и/или основания проведения операций изменяются Банком с предварительным уведомлением Клиента (за исключением случаев, когда изменение режима Счета, порядка и/или оснований проведения операций основано за законс (включая банкротство, ликвидацию Клиента)) любым из способов, предусмотренных пунктом 6.2 настоящего Договора, с даты вступления в силу изменений, и считаются согласованными Клиентом при поступлении в течение 10 дней отказа от Договора исламского счета, если иной порядок прямо не предусмотрен Договором по конкретным изменениям.

2.3. Банк не вправе определять и контролировать направление использования денежных средств, устанавливать ограничения права Клиента распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению, отказывать в проведении операций кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством или Договором.

2.4. Операционный день (операционное время) представляет собой часть рабочего дня Банка (календарный день, кроме выходного дня - воскресенья и установленных федеральными законами Российской Федерации нерабочих праздничных дней, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни решением Правительства Российской Федерации, если внутренним распорядительным документом Банка такие выходные или праздничные дни не утверждены в качестве операционных дней в Банке), в течение которого Банком производится обслуживание клиентов, приём к исполнению расчётных (платёжных) документов, совершение операций по счетам, совершенных в течение операционного времени, календарной датой соответствующего операционного дня.

Платежные документы, в том числе внутрибанковские платежи, принятые Банком после окончания операционного дня Банка считаются полученными и исполняются следующим операционным днем.

В субботние календарные дни (за исключением праздничных дней установленных законодательством Российской Федерации), в праздничные (выходные) дни, установленные в Республике Татарстан («День Республики Татарстан», «Курбан-байрам», «Ураза-байрам», «День Конституции РТ») операции по счетам юридических лиц или индивидуальных предпринимателей осуществляются исключительно в части внутрибанковские операции по зачислению денежных средств, включая операции по приему наличных денег от Клиентов на основании приходных кассовых документов - объявлений на взнос наличными, а также операции с физическими лицами.

Продолжительность операционного времени (время начала и окончания), определяется Банком самостоятельно и доводится до сведения Клиентов путем ее размещения в офисах Банка и на web-сайте Банка по адресу в сети Интернет: [www.energobank.ru](http://www.energobank.ru).

В дополнительных офисах Банка, расположенных на территориях, местное время которых отличается от местного времени, действующего на территории РТ, платежные документы принимаются и исполняются в соответствии с временем, действующим в месте нахождения дополнительного офиса, с отражением операций в АБС Банка в соответствии с местным временем, действующим на территории РТ.

Распоряжения в сервисе быстрых платежей исполняются согласно регламенту функционирования Платежной системы Банка России.

Все операции проводятся в указанные законодательством и Договором сроки, если документы по ним оформлены в соответствии с законодательством и при условии предоставления по указанным в Договоре (Правилах) видам рисков операций

или по запросу Банка документов, определяющих источники происхождения денежных средств и имущества Клиента (оснований зачисления и расхода по Счету, первичных документов по исполнению договоров (акты, накладные и т.п.), и при условии, что у Банка не возникло подозрений относительно законности операции, в противном случае Банк осуществляет операцию не позднее рабочего дня, следующего за днем предоставления Клиентом необходимых и удовлетворительных подтверждающих документов, а при непредставлении документов в течение 10 дней – вправе возратить распоряжение без исполнения.

2.5. Исполнение Распоряжения в электронном виде в целях осуществления перевода денежных средств по счету подтверждается Банком посредством направления Клиенту расчетного документа в электронном виде с пометкой об исполнении Банком, что означает наступление безотзывности платежа в соответствии со ст. 865 ГК РФ - списание денежных средств со счета Клиента. Обязательства Банка перед Клиентом по переводу денежных средств считаются окончательно исполненными в день списания денежных средств с корреспондентского счета Банка.

2.6. Если иное не предусмотрено Правилами Банка, выдача наличных денежных средств производится при наличии денежных средств на расчетном счете клиента по предварительной заявке Клиента, представленной по телефону либо нарочно в Банк не позднее 12 часов операционного дня, предшествующего дню их получения, и при представлении Клиентом документов, подтверждающих цель их получения. По своему усмотрению Банк может запросить документы, подтверждение основания зачисления (договоры, первичные документы по исполнению договора (акт, накладные и т.п.), документы, подтверждающих покупку, изготовление и транспортировку таких товаров, работ, услуг, оплаченных зачислением и расходом. В случае неявки Клиента в установленный день получения денежных средств заказ аннулируется в связи с невостребованием денежных средств. Выдача Клиенту наличных денежных средств производится на выплату заработной платы, хозяйственные расходы и иные цели в соответствии с действующим законодательством РФ. Претензии Клиента о недостатке полученных наличных денежных средств Банк не рассматривает и ответственности не несет, если недостача выявлена при пересчете денежной наличности после подписания кассового документа Клиентом, в том числе, в случае если пересчет денежной наличности до подписания кассового документа осуществлялся Клиентом без представителей Банка или без соблюдения требований ЦБ РФ. Пересчет денежной наличности, связанной с фиксацией и пересчетом остатка всей денежной наличности в операционной кассе подразделения Банка на фиксированное время операционного дня в связи с требованием клиента о недостатке оплачивается в сумме комиссии 0,1% от суммы операции, но не менее 1500 рублей, если иная комиссия не установлена Тарифами Банка.

2.7. Банк проводит своевременно и правильно оформленные операции по Счету в срок не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа и наличия подтверждающих документов, в порядке и очередности, предусмотренной законодательством РФ. Банк зачисляет поступающие на Счет денежные средства не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в Банк денежных средств и документов, послуживших основанием для совершения этих операций. Зачисление денежных средств на Счет Клиента производится по трем совпадающим реквизитам одновременно: номеру счета, наименованию получателя, а также идентификационному номеру налогоплательщика (ИНН) или коду иностранной организации (КИО). Средства, ошибочно зачисленные Банком на Счет без подтверждающих документов, не могут быть использованы Клиентом без согласия Банка и могут быть списаны Банком без согласия Клиента. При несоответствии реквизитов распоряжения данным Счета и отсутствии в течение 5 рабочих дней уточнения реквизитов платежа банком плательщика, поступившие денежные средства возвращаются Банком без согласия Клиента в банк плательщика.

2.8. Платежи и операции по Счету Клиента осуществляются в пределах остатка средств на Счете Клиента с учетом предшествующих списаний в течение операционного дня. Распоряжения клиента при недостаточности средств на Счете принимаются Банком только в случаях, прямо предусмотренных законодательством РФ. Частичная оплата платежных документов производится в случаях, установленных законодательством РФ.

2.9. По мере осуществления операций по Счету, но не позднее следующего рабочего дня после проведения операций, Банк предоставляет Клиенту по месту нахождения офиса Банка, в котором обслуживается Счет Клиента, выписку и расчетные документы к ней. В случае наличия заключенного и действующего между Банком и Клиентом договора об участии в системе дистанционного банковского обслуживания (системы Интернет-Клиент, далее – система ДБО) (далее – договор ДБО) выписка по Счету и расчетные документы к ней направляются только в электронном виде по системе ДБО без предоставления выписки по Счету и расчетных документов по ней на бумажном носителе. В рабочие дни выписка и расчетные документы по ней предоставляются не ранее 9 часов 00 минут (по московскому времени) следующего рабочего дня. За субботу и праздничные дни, установленные законодательством РФ, выписки и расчетные документы по ней предоставляются Клиенту не ранее 9 часов 30 минут (по московскому времени) следующего рабочего дня. Совершенные операции и остаток денежных средств на Счете считаются подтвержденными, если Клиент не представил свои письменные обоснованные замечания в течение 10 дней после даты проведения операции согласно предоставленной выписке. Обязанность по передаче платежных и иных документов Клиенту или иным участникам расчетов считается выполненной, соответственно, в момент передачи документов исполняющему банку, расчетной сети Банка России по банковской почте без фиксации момента и факта передачи. Обязательства по передаче документов Клиенту считаются выполненными – для расчетных счетов, обслуживаемых с использованием системы ДБО при наличии заключенного договора ДБО: в момент направления Банком по системе ДБО выписки по Счету, формируемой и предоставляемой Клиенту незамедлительно после совершения каждой операции, либо в случае отсутствия заключенного договора ДБО: в момент предоставления платежных и иных документов в операционном зале офиса Банка для получения их Клиентом. Ответственность за своевременное получение выписок, платежных и иных документов и их оценку несет Клиент. В установленных законом или Тарифами случаях, Банк выдает Справки об остатке денежных средств на Счете или произведенных операциях в сроки, установленные Тарифами.

2.10. Настоящим Клиент и Банк определяют порядок подписания Клиентом распоряжений на перевод денежных средств со Счета:

Распоряжения Клиента по Счету исполняются Банком при наличии на распоряжениях в любом случае не менее одной собственноручной подписи лиц, указанных в Карточке, с учетом следующих особенностей:

Если настоящим Договором не предусмотрен раздел подписей Клиента, указанных в Карточке, на группы или подпись в Карточке одна, то все указанные в Карточке Клиента лица, определяются к первой группе. При наличии только первой группы подписей – распоряжения Клиента по Счету исполняются Банком при наличии на распоряжениях не менее одной собственноручной подписи любого лица из первой группы.

Если настоящим Договором установлен прямой раздел подписей Клиента на группы и в каждой группе предусмотрена одна или более одной подписи, то распоряжения Клиента по Счету исполняются Банком при наличии на распоряжениях двух подписей: по одной собственноручной подписи лиц из каждой группы (одновременное наличие одной любой подписи из первой группы и одной любой подписи из второй группы). Количество подписей Клиента в каждой группе подписей числом не ограничено.

В случае необходимости изменить Приложение 1 к настоящему Договору, стороны подписывают такое приложение в новой редакции. С момента подписания Банком и Клиентом Приложения 1 в новой редакции, его предыдущая редакция утрачивает силу.

2.11. Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения Клиента на бумажном носителе, осуществляется Банком посредством проверки наличия, с учетом требований законодательства РФ и Договора, на распоряжении собственноручных подписей лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на Счете, оттиска печати (при его наличии) и соответствия их образцам, заявленным в действующей Карточке.

2.11.1. Визуальное, без применения специальных знаний и технических средств, сличение образцов подписей и оттиска печати на платежном документе с образцами, заявленными в Карточке, выявление преобладания сходных признаков, считается достаточным для определения их соответствия и не требует дальнейших проверок в отношении идентификации личности. Визуальное соответствие таких оттиска печати и подписей по внешним признакам и содержанию образцам, содержащимся в Карточке, считается подтверждением их подлинности. Указанное сличение подтверждает, что Банк действовал осмотрительно и с разумной тщательностью и исключает ответственность за последствия, возникшие в результате исполнения неподлинных распоряжений, которых, несмотря на установленные в Договоре усилия, не удалось избежать. Стороны настоящим признают, что документ, либо приложенные к нему документы, подписи или оттиск печати расцениваются сомнительными в их подлинности при наличии следующих признаваемых сторонами признаках подделки: подчистки, исправления, явные и очевидные расхождения в размере и форме оттиска печати, или одновременное и явное расхождение в размере букв и виде шрифта и в интервалах между буквами и/или цифрами в названии Клиента в печати.

Банк вправе потребовать подтверждения полномочий лица на представление в Банк платежных документов Клиента. Банк вправе по своему усмотрению предпринять меры по получению подтверждений или разъяснений по использованию Счета и вправе не принимать и/или не исполнять платежные документы при неполучении таких разъяснений или наличии по ним сомнений или признаков подделки и/или если они будут за подписями лиц, по которым получены сведения об освобождении их от указанной в Карточке должности, прекращения с ними трудовых отношений, прекращения их полномочий по иным основаниям, а равно при наличии внутрикорпоративного конфликта с исполнительным органом, подтвержденным документом о прекращении полномочий и/или выборе нового исполнительного органа, противоречащего сведениям из ЕГРЮЛ или оспариваемого в судебном порядке, и Банк не несет ответственности за такой отказ.

2.11.2. Банк при выявлении им операции, в том числе совершаемой по системе ДБО, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием, с учетом пределов проверки и выявления признаков сомнительности в подлинности по п. 2.11.1 Договора, до осуществления списания денежных средств со счета Клиента приостанавливает исполнение распоряжения о совершении операции на два дня и незамедлительно уведомляет Клиента по своему выбору любым из способов, указанных в п. 1.6 настоящего договора, либо нарочно о приостановлении исполнения распоряжения с указанием суммы и получателя платежа, рекомендации по недопущению совершения переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, а также необходимости представления в Банка подтверждения распоряжения и информации, что перевод денежных средств совершается с добровольного согласия Клиента. Клиент не позднее дня, следующего за днем направления такого уведомления, может подтвердить распоряжение в устной форме в ответе на телефонный звонок от Банка, либо предоставив в Банк нарочно либо в виде ответного СМС на СМС Банка, либо посредством направления на электронную почту [report@energobank.ru](mailto:report@energobank.ru) в виде соответствующей скан/фото-копии, либо в личном кабинете системы ДБО (если иной способ ответа не будет определен в Правилах Банка) подтверждение либо отказ в подтверждении в исполнении операции и представить запрашиваемую Банком информацию. В случае, если необходимый способ обратной связи от Клиента указан Банком в направленном уведомлении, соответственно, Клиент предоставляет информацию именно способом, указанным Банком.

При получении от Клиента в сроки, установленные в настоящем пункте выше, подтверждения распоряжения и информации, что перевод денежных средств совершается с добровольного согласия Клиента, Банк в ближайший рабочий день принимает к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента и проводит операцию (осуществляет перевод денежных средств в соответствии с подтвержденным распоряжением Клиента).

При неполучении от Клиента в сроки, установленные в настоящем пункте выше, подтверждения распоряжения и (или) информации, либо получении от Клиента в указанные сроки отказа в подтверждении распоряжения, оно считается не принятым Банком к исполнению и не подлежит исполнению.

Подтвержденное Клиентом распоряжение о совершении операции может быть не исполнено по основаниям, предусмотренным действующим законодательством.

В случае, если, несмотря на направление Клиентом подтверждения распоряжения, Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента на два дня со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения, о чем незамедлительно уведомляет Клиента по каналам связи, указанным в настоящем пункте. В случае, если после получения такого уведомления Клиент не отзывает свое распоряжение, Банк по истечении указанных двух дней со дня представления Клиентом подтверждения принимает в ближайший рабочий день распоряжение к исполнению (при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение Клиента к исполнению).

В случае получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на счет Клиента или увеличения остатка электронных денежных средств Клиента Банк обязан приостановить на срок до пяти рабочих дней со дня получения такого уведомления зачисление денежных средств на счет Клиента в сумме перевода денежных средств или увеличение остатка электронных денежных средств на сумму перевода электронных денежных средств и в тот же рабочий день уведомить Клиента на любой по своему выбору известный способ связи клиента путем звонка или СМС или электронного сообщения или нарочно с указанием суммы и плательщика операции, о приостановлении зачисления денежных средств или увеличения остатка электронных денежных средств и необходимости представления в пределах 5 дней документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных/электронных денежных средств. Зачисление или возврат денежных средств Банк осуществляет в случаях и порядке, установленных законом.

Клиент обязан все уведомления и/или подтверждения по вопросам подтверждения перевода денежных средств направлять в Банк в письменной форме за подписью уполномоченных лиц нарочно или в виде его скан/фото-копии на электронную почту Банка [report@energobank.ru](mailto:report@energobank.ru), либо направлять ответное СМС на СМС Банка (если Банк указал в нем об обратной связи путем направления ответного СМС), либо в устной форме в случае подтверждения распоряжения в ответе на телефонный звонок Банка,

если иной способ не будет определен в Правилах Банка или в письме/ уведомлении Банка в пределах сроков и порядке, установленном законом.

Банк вправе, но не обязан, при наличии сомнений запросить у Клиента в случаях дистанционной связи (путем звонка, СМС или сообщения по электронной почте) паспортные данные единоличного исполнительного органа организации или самого Клиента (индивидуального предпринимателя), а также сообщения Клиентом установленных кодовых слов или иных идентификаторов Клиента для целей проверки достоверности связи с самим Клиентом.

Клиент согласен, что при любом изменении сведений о Клиенте, включая способы связи, незамедлительно отменить неработающие виды связи и предоставлять Банку актуальные (измененные) данные, в связи с чем, Банк рассматривает любые предоставленные Клиентом в настоящем Договоре, заявлениях, анкетах и иных документах сведения о каналах/ способах связи с ним, как достоверные, пока нет прямых сведений об их отмене.

2.12. Без распоряжения Клиента списание средств со Счета производится в случаях, предусмотренных законодательством и договором с Банком. Клиент вправе в порядке, установленном законодательством, дать письменное распоряжение на списание средств со счета по требованию третьих лиц на условиях заранее данного или последующего акцепта. Банк не проверяет и не несет ответственности за обоснованность требований третьих лиц, отказа Клиента от акцепта и/или платежа. При использовании в расчетах платежных требований, оплачиваемых в порядке последующего акцепта, отсутствие письменного распоряжения Клиента на платеж (молчание Клиента по любым причинам) согласием на платеж не является, кроме случаев прямо предусмотренных специальным дополнительным соглашением Банка и Клиента.

При ошибочном или необоснованном зачислении средств на Счет Клиента средства списываются без дополнительного согласия Клиента. При обнаружении Клиентом неправильного (ошибочного) зачисления средств на Счет, Клиент обязан возратить соответствующую сумму Банку не позднее следующего дня зачисления. Банк вправе отказать в совершении операции в случаях, предусмотренных законодательством или Договором (Правилами).

2.13. На остаток находящихся на Счете денежных средств Банк проценты за пользование денежными средствами (в том числе по ст.852 Гражданского кодекса РФ) не уплачивает.

### 3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

#### 3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Вести комплексное расчетно-кассовое обслуживание Счета Клиента в операционное время рабочего дня и осуществлять по нему расчетные и кассовые операции, (с учетом абз.1 п. 2.4, настоящего Договора), предусмотренные действующим законодательством и Договором.

3.1.2. Гарантировать тайну Счета, операций по Счету Клиента, а также сведений о Клиенте и предоставлять такие сведения исключительно в порядке и на основаниях, предусмотренных действующим законодательством.

3.1.3. Консультировать бесплатно Клиента по вопросам расчетов, правил Банка, технологии документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетно-кассовому обслуживанию.

#### 3.2. Банк вправе:

3.2.1. Не принимать к исполнению распоряжения в случае непредставления Клиентом документов, необходимых для идентификации Клиента, в том числе по определению целей финансово-хозяйственной деятельности клиента, источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента, документов, подтверждающих операции зачисления и расходования, а равно в случае сомнений что целью операции является легализация преступных доходов или финансирование терроризма или финансирование распространения оружия массового уничтожения, а также в случае несоблюдения требований по оформлению расчетных документов, в том числе требований, указанных в п. 2.11 Договора. Банк вправе отказать в совершении расходной операции Клиента в случае недостаточности денежных средств для взимания платы за расчетно-кассовое обслуживание, а равно при просрочке оплаты услуг Банка свыше одного календарного месяца.

3.2.2. Ограничивать, определять и контролировать направление использования денежных средств на Счете, устанавливать ограничения права Клиента распоряжаться ими по своему усмотрению, отказывать в проведении операций либо приостанавливать их совершение в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством РФ или Договором, в том числе:

3.2.2.1. Возвратить распоряжение без исполнения:

- если документы по операции оформлены не в соответствии с законодательством;

- по запросу Банка не представлены удовлетворительные подтверждающие основания зачисления или совершения расходной операции документы;

3.2.2.2. Отказать в совершении или приостановить совершение операций с денежными средствами, в том числе с правом списания указанных сумм со счета и с возвратом средств с неподтвержденным основанием и назначением платежа отправителю – в случаях, предусмотренных законом, в т.ч.:

- при возникновении подозрений, что какие-либо операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения;

- при непредставлении или предоставлении неполных, противоречивых и/или неподтвержденных сведений, в т.ч. необходимых Банку для реализации нормативных требований, в т.ч. для идентификации Клиента и представителя, включая документы в подтверждение целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации, а также по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента (в том числе на регулярной основе), а равно при непредоставлении Клиентом документов, необходимых для документального фиксирования информации по операции, непредоставление оснований зачисления и расхода;

- в случае непредставления запрашиваемой информации для определения налогового резидентства согласно главе 20.1 НК РФ или FATCA, CRS;

- в случае наличия у Банка подозрений, что операция совершается без добровольного согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием, либо в случае получения из Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента;

- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

3.2.2.3. Запрашивать у Клиента в любое время для целей исполнения требований законодательства, в т.ч. по идентификации лиц и/или документальному фиксированию информации по операции, актуальные, полные и действительные сведения о Клиенте, о

целях финансово- хозяйственной деятельности Клиента, его финансовом положении и деловой репутации; об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента, выгодоприобретателях, бенефициарах, бенефициарных владельцах, об операции, контрагенте и т.п. в объеме запроса Банка, в т.ч. копии документов, содержащих персональные данные, подлежащие предоставлению в срок не позднее 7 дней с даты запроса, если иной срок не указан в запросе.

3.2.2.4. Расторгнуть в одностороннем порядке договор Счета в случаях, установленных законом, в т.ч. Федеральным законом от 07.08.2001. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ), главой 20.1 Налогового Кодекса РФ, Федеральным законом от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», уведомив об этом Клиента не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия решения.

3.2.2.5. Приостановить в любое время по усмотрению Банка услуги в части использования клиентом технологии дистанционного доступа к Счету (системы Интернет-Клиент/Клиент-Банк) и/или заблокировать Корпоративную карту с прекращением приема (отказа) распоряжений на проведение операций по Счету, подписанных аналогом собственноручной подписи и/или с использованием Корпоративной карты, и с допустимым распоряжением счетом только по надлежащим образом оформленным расчетным документам на бумажном носителе при личной явке Клиента, без объяснения Клиенту причин, а также в случае выявления отсутствия Клиента по месту нахождения и/или выявления хотя бы одного признака сомнительности операций по рекомендациям Банка России или Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в АКБ «Энергобанк» (АО) (далее – Правила ПОД/ФТ) и/или выявления оснований для фиксации информации в соответствии с положениями Закона № 115-ФЗ, на срок временно до устранения причин приостановления или постоянно, без предварительного уведомления Клиента об этом.

3.2.2.6. Приостанавливать, блокировать расчетные и кассовые операции по Счету, накладывать арест на денежные средства, применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств, приостановлению операций в случаях, предусмотренных законом.

3.2.3. Осуществлять по настоящему заранее данному безотзывному акцепту Клиента без дополнительного уведомления списание денежных средств для погашения любой задолженности Клиента перед Банком, в том числе, но, не ограничиваясь:

- комиссионного вознаграждения за оказанные Банком услуги в соответствии с Тарифами, а также сумм расходов, понесенных Банком при оказании таких услуг;
- задолженности с наступившим сроком уплаты в случае заключения Клиентом договоров с Банком о предоставлении залога, поручительства, о выдаче банковской гарантии и/или иных договоров с денежными обязательствами Клиента, в период действия таких договоров;
- денежных средств, присужденных Банку на основании решения суда, вступившего в законную силу.

3.2.4. В случаях, когда это предусмотрено правилами платежной системы, в рамках которой осуществляется перевод денежных средств, Банк при выявлении операции по зачислению денежных средств на Счет Клиента, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, направлять оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика, информацию о такой операции в рамках реализации предусмотренных законодательством мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

### **3.3. Клиент обязуется:**

3.3.1. Выполнять все требования законодательства РФ и Договора, выполнять требования Банка, связанные с ведением Счета и возложенными на Банк полномочиями, нести ответственность за правомерность проведения операций и использования соответствующих форм расчетов. Обеспечивать правомерность операций и размещения денежных средств на Счете, соблюдение проводимых по Счету операций Режиму Счета и законодательству РФ.

3.3.2. Оплачивать Банку услуги за расчетно-кассовое обслуживание и иные услуги, предоставляемые в соответствии с Тарифами Банка, а также возмещать понесенные Банком дополнительные расходы, связанные с расчетно-кассовым обслуживанием Клиента.

В случае отсутствия на Счете денежных средств, достаточных для оплаты комиссионного вознаграждения за предоставляемые Банком услуги, в день их предоставления пополнить Счет на недостающую сумму.

3.3.3. Предоставлять Банку в сроки, установленные настоящим Договором, Банком либо действующим законодательством соответствующие действительные документы, сведения, подлежащие установлению при открытии Счета и/или необходимые в соответствии с законодательством или Договором, или Правилами ПОД/ФТ, в т.ч. для осуществления Банком контрольных функций, возложенных на него законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в т.ч. законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, в т.ч. для проверки соответствия проводимых/проведенных операций по Счету требованиям действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, с предоставлением заверенных надлежащим образом копий, в том числе заполненные Клиентом формы Банка, в частности, но не ограничиваясь:

- не позднее трех календарных дней после внесения изменений любой информации, предоставленной ранее по Счету, в т.ч. о Клиенте (в т.ч. наименовании, местонахождении, номере телефона, структуре и персональном составе органов управления юридического лица, изменениях в учредительных и иных документах, составе участников), Представителе Клиента, о Бенефициарном владельце, Выгодоприобретателе, доверительном управлении, Специализированном депозитарии, налоговом резидентстве клиента, типе его организации и контролирующих лицах пассивной нефинансовой организации;

- не позднее следующего дня об избрании, продлении, прекращении, изменении полномочий лиц, действующих от имени Клиента;

- незамедлительно в случае изменения идентификационной информации, предоставленной при открытии Счета;

- не реже одного раза в год, а также по запросу Банка в течение семи дней с момента поступления соответствующего запроса, обновлять сведения и документы, необходимые для ведения Счета и идентификации клиента в соответствии с Договором или требованиями Банка, в т.ч. представлять актуальные, полные и действительные сведения о Клиенте, о целях финансово-хозяйственной деятельности Клиента, его финансовом положении и деловой репутации, источниках происхождения денежных средств и иного имущества клиента, выгодоприобретателях, бенефициарах, в т.ч. копии документов, содержащих персональные

данные, в т.ч. как выступающих формальным основанием для совершения операций по Счету, так и документов по всем связанным с ними операциям, а также иной необходимой информацией, позволяющей Банку уяснить реальность и смысл деятельности клиента;

- одновременно с платежными документами представлять по указанным в Договоре (Правилах Банка) видам рискованных операций, подтверждающие основания зачисления и расходной операции документы в виде договора и первичных документов (акты, накладные и т.п.), явившиеся основаниями зачисления предшествующей достаточной суммы, документов, подтверждающих наличие у клиента и транспортировку таких товаров, работ, услуг, оплаченных зачислением, и договора и первичных документов (акты, накладные и т.п.), подтверждающих основания списания (расходования) денежных средств;

- не позднее 10 дней, если более короткий срок не указан в запросе, по запросу Банка договоры и/или иные документы, являющиеся основанием для проведения операций зачисления и списания, в том числе подтверждающие экономический смысл проводимых операций и сделок;

- в момент операции представлять Банку сведения о выгодоприобретателе в объеме и порядке, предусмотренном Банком, в случае совершения операций к выгоде третьих лиц;

- в течение срока Договора обеспечивать доступ непосредственно к месту деятельности Клиента с возможностью его осмотра и фото и видео фиксации в целях установления фактического наличия и масштабов деятельности Клиента, в том числе проверки документов и сведений о Клиенте, формирования суждения Банка о сопоставимости деятельности Клиента операциям в Банке, в том числе с контрольными замерами. Клиент перед осмотром извещается о видео фиксации; файл с видеозаписью является одним из электронных документов в составе документального фиксирования информации о Клиенте и доказательством и хранится 5 лет;

- незамедлительно информировать Банк о способах связи с Клиентом и их изменении, в т.ч. указанных в п. 1.6. настоящего Договора, с целью получения по ним уведомлений/ сообщений Банка либо получения Банком уведомлений/ подтверждений Клиента, предусмотренных Законом либо настоящим Договором, в том числе в рамках статьи 8 и 9 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;

- ежегодно, до 31 января предоставлять в Банк сведения о присутствии или отсутствии по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности. При неполучении письменных данных предшествующие сведения считаются подтвержденными Клиентом.

#### 4. ОПЛАТА УСЛУГ БАНКА

4.1. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента Банком производится за плату в соответствии с Тарифами Банка, действующими на момент проведения операции. Тарифы являются неотъемлемой частью Договора. При оказании Клиенту услуг, не указанных в Тарифах, комиссионное вознаграждение уплачивается Клиентом в установленном Банком размере. Расходы, взимаемые третьими лицами по операциям Клиента, возмещаются Клиентом и взимаются Банком со Счета по их фактической стоимости.

4.2. Указанные Тарифы Кредитора изменяются соглашением сторон, заключаемым по письменному предложению (оферте) Банка о новых условиях с полным текстом изменений, размещаемому на стендах в офисах Банка и на сайте Банка: [www.energobank.ru](http://www.energobank.ru) не менее чем за 10 (Десяти) календарных дней до их введения, путем акцепта (согласия) Клиентом с предложенными изменениями Тарифов непосредственными действиями Клиента по совершению тарифицируемой банковской операции в срок 12 месяцев с даты введения изменений Тарифов. С целью обеспечения гарантированного ознакомления с изменениями Клиент обязан перед каждой операцией и не реже одного раза в 10 дней обязан самостоятельно ознакомиться (уточнить) с действующими Тарифами в офисах Банка и на сайте Банка: [www.energobank.ru](http://www.energobank.ru). Совершение Клиентом тарифицируемой операции является подтверждением знания действующих на момент операции Тарифов и согласия с ними (их акцептом) действиями. Порядок применения и изменения Тарифов Клиенту понятен.

4.3. Плата за оказанные Банком услуги по настоящему Договору перечисляется Клиентом или взимается Банком ежемесячно не позднее 5 числа месяца, следующего за оплачиваемым, либо не позднее последнего рабочего дня текущего месяца, либо одновременно с совершением соответствующей операции по Счету, в т.ч. из денежных средств Клиента, находящихся на счете. Клиент настоящим заранее данным акцептом предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений Клиента производить списание платы за расчетное и кассовое обслуживание Клиента и других расходов Банка, связанных с расчетно-кассовым обслуживанием, со Счета, а при отсутствии или недостаточности денежных средств – с других счетов, открытых Клиенту в Банке. В случае невозможности произвести оплату услуг Банка со своего счета, Клиент оплачивает услуги Банка путем взноса наличными денежными средствами в кассу Банка или со счетов третьих лиц. Банк вправе отказать в совершении расходной операции Клиента в случае недостаточности денежных средств для взимания платы за расчетно-кассовое обслуживание, а равно при просрочке оплаты банковских услуг свыше одного календарного месяца.

4.4. Банк имеет право зачесть (засчитать) суммы, подлежащие зачислению на счет Клиента, для погашения задолженности Клиента перед Банком за расчетно-кассовое обслуживание.

#### 5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. За предоставление в расчетно-кассовых и иных документах неверных сведений, за непредоставление, либо несвоевременное предоставление документов и сведений в соответствии с действующим законодательством и настоящим договором, повлекшие расходы Банка, Банк вправе потребовать возмещения всех причиненных Банку убытков.

5.2. Банк не несет ответственности перед Клиентом за задержку в осуществлении операций или потерю документов или денежной суммы, произошедшие по вине расчетной сети Банка России, других банков или Клиента.

5.3. За непредоставление в срок и в надлежащем объеме запрашиваемых сведений или документов, необходимых для выполнения требований федерального законодательства, в т.ч. направленного на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, Банк вправе потребовать возмещения всех причиненных Банку убытков.

5.4. Клиент несет ответственность за обеспечение доступа к печати, к образцам подписей и печати, к техническим средствам связи, используемых для обмена сообщений с использованием аналогов собственноручной подписи.

5.5. Банк несет ответственность перед Клиентом в объеме реального ущерба, но не упущенной выгоды.

5.6. Банк не несет ответственности:

- за выполнение распоряжений лиц, лишенных права распоряжения Счетом, если Банк не был своевременно и документально уведомлен об этом обстоятельстве;

- за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, и в тех случаях, когда с использованием предусмотренных договором процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами, в т.ч. за

исполнение распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, если указанные распоряжения не содержат перечисленных в Договоре явных признаков подделки, в т.ч. если Клиентом была допущена возможность использования неуполномоченными лицами подписанных, но не заполненных бланков распоряжений; копирования подписей уполномоченных лиц; использования печати неуполномоченными лицами; доступ неуполномоченных лиц к информации о Счете Клиента, а также в случае, когда Банк, проверяя правомочность лиц на распоряжение Счетом с использованием процедуры визуального сличения подписи и печати на платежном документе с Карточкой, не мог по внешним признакам обнаружить подложность указанных платежных документов, поскольку различие подписей не является достаточно очевидным и не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

Убыток, который произойдет вследствие оплаты чека, распоряжения или исполнительного документа с подложными подписями, подложной печатью или подложным текстом, несет Клиент, если при постановлении обвинительного приговора, суд, рассматривающий уголовное дело, не признает вину ответственного сотрудника Банка.

- за действия или бездействие Клиента или третьего лица (в том числе оператора связи), повлекшее неполучение Клиентом сообщений в соответствии с пунктами 2.11.2 и 6.2 настоящего Договора, в том числе в результате сбоев в работе организаций, предоставляющих услуги мобильной, телефонной, почтовой или интернет-связи, утери телефона Клиентом, несвоевременного сообщения Клиентом сведений об изменении реквизитов для связи с Клиентом, необеспечения своевременного прихода Клиента в Банк и на его сайт и т.д.).

- за приостановление, блокирование операций и отказ от выполнения операций, расторжение договора и иные ограничения по счету, производимые Банком, на основании законодательства или Договора

## 6. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

6.1. Настоящий договор вступает в силу с момента его подписания сторонами и действует бессрочно. Договор распространяется на отношения сторон с даты открытия счета.

6.2. Банк в случаях и сроки, предусмотренные законодательством или Договором, направляет Клиенту запросы, уведомления (извещения), а также иную информацию любым из следующих достаточных способов по своему выбору:

а) при личной явке Клиента (его Представителя) в Банк – посредством нарочного предоставления Клиенту (в т.ч. выписки по Счету и/или иных документов, в т.ч. расчетных документов с соответствующими отметками Банка) на бумажном носителе;

б) посредством направления сообщений, документов, выписок по счету с использованием системы ДБО при наличии заключенного договора ДБО;

в) посредством сообщений по электронной почте, направляемых на сообщенный Клиентом в п. 1.6 Договора адрес электронной почты;

г) посредством СМС-сообщений, направляемых на сообщенный Клиентом в п. 1.6 Договора номер мобильного телефона;

д) по телефону, факсу;

е) по почте заказным письмом с уведомлением по последнему известному (сообщенному Клиентом) Банку юридическому адресу Клиента;

ж) путем вывешивания объявления – уведомления в месте обслуживания Клиента;

з) предоставления информации для ее получения Клиентом по месту нахождения офиса Банка;

и) размещения информации на сайте Банка: [www.energobank.ru](http://www.energobank.ru).

Обязанность Банка по уведомлению Клиента считается исполненной с момента передачи уведомления/извещения соответствующей организации связи, с момента размещения, предоставления информации соответствующим способом.

Электронное сообщение, звонок, СМС и т.п. считается полученным Клиентом в дату отправления и является надлежащим достаточным уведомлением Клиента, равнозначным документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью. Клиент обязуется обеспечить получение от Банка сообщений (информации) на любое известное Банку указанное клиентом средство связи и принимает на себя риски непредоставления или предоставления недостоверной информации средств связи с Клиентом, смены средств связи (в.ч. номера телефона, адреса электронной почты) без уведомления Банка или не обеспечения постоянного рабочего состояния указанных средств связи или не открытия/не прочтения сообщений на них.

Клиент обязуется предоставлять в Банк документы путем передачи в банк письменного, подписанного Клиентом, документа на бумажном носителе нарочно или в виде его скан/фото-копии на электронную почту Банка [report@energobank.ru](mailto:report@energobank.ru) или иные согласованные каналы. Указанные документы Клиента, полученные по каналам связи (электронной почте) признаются равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Клиента. Клиент согласен, что Банк не гарантирует конфиденциальность информации, предоставляемой по открытым каналам связи, не несет ответственности за возможное несанкционированное получение информации третьими лицами и в прочих ситуациях, связанных с техническими особенностями передачи информации интернет-провайдерами.

6.3. Настоящий договор может быть изменен путем заключения соглашения к Договору, в том числе путем изменения банковских правил АКБ «Энергобанк» (АО) «Правила открытия, закрытия и ведения банковских счетов» (Правила Банка), являющихся приоритетной частью Договора, по письменному предложению (оферте) Банка о новых Правилах (о принятии изменений в Правила) с полным текстом изменений, размещаемым на стендах в офисах Банка и на сайте Банка: [www.energobank.ru](http://www.energobank.ru) не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до их введения, путем акцепта (согласия) Клиентом с предложенными изменениями Правил Банка непосредственными действиями Клиента по совершению банковской операции в срок 12 месяцев со дня введения изменений Правил. С целью обеспечения гарантированного ознакомления с изменениями Договора (Правил) Клиент обязан перед каждой операцией и не реже одного раза в 10 дней самостоятельно ознакомливаться (уточнять) с действующими Правилами Банка в офисах Банка и на сайте Банка: [www.energobank.ru](http://www.energobank.ru). Совершение Клиентом операции является подтверждением знания действующих на момент операции Правил Банка и согласия с ними (их акцептом) действиями. Порядок применения и изменения Договора (Правил Банка) Клиенту понятен.

6.4. Клиент вправе в любое время расторгнуть настоящий договор в одностороннем порядке.

Банк расторгает в одностороннем порядке Договор в случаях, установленных законом или Договором, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента.

Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке отказать от исполнения Договора при отсутствии в течение шести месяцев операций по этому счету Клиента, предупредив Клиента об этом в письменной форме или иным способом, предусмотренным договором.

Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления банком такого предупреждения, если иной срок не указан в законе.

Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора до дня, когда договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по счету Клиента, за исключением операций по взиманию платы за услуги банка, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, и операций по выдаче /переводу остатка Клиенту или на специальный счет в Банке России.

6.5. Стороны договорились о том, что Договор прекращает свое действие:

- когда сумма денежных средств, находящихся на Счете, окажется ниже, предусмотренного в Тарифах минимального размера остатка денежных средств по Счету, если такая сумма не будет восстановлена в течение одного месяца со дня направления Банком письменного предупреждения Клиенту.

6.6. Прекращение действия Договора в связи с его расторжением, а также по основаниям, указанным в пункте 6.4 и 6.5 настоящего Договора, является основанием для закрытия Счета Клиента. При этом составлении каких-либо дополнительных соглашений к Договору, оговаривающих условия прекращения обязательств не требуется.

При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете и наличии денежных средств на нем, Счет не закрывается до отмены соответствующих ограничений. Закрытие Счета в этом случае производится после отмены ограничений.

6.7. Банк закрывает Счет Клиента в установленном действующим законодательством РФ порядке.

6.8. Клиент гарантирует, что Счет открыт на основании полных и достоверных документов и все допущенные к распоряжению счетом лица обладают всеми необходимыми полномочиями на заключение и исполнение Договора. Клиент несет ответственность за предоставление недостоверной или неполной информации, непредставление информации в случаях, предусмотренных настоящим Договором.

Клиент гарантирует, что имеет цель и достаточные средства для осуществления запланированной деятельности по заявленным в Банке параметрам и может их документально и путем допуска Банка к месту ведения деятельности подтвердить.

6.9. Клиент дает свое согласие на обработку в полном объеме перечня всех персональных данных исполнительного органа и иных уполномоченных лиц Клиента с гарантируемого согласия и уведомления таких субъектов персональных данных, (фамилия, имя, отчество, год, месяц, возраст, дата и место рождения, паспортные данные (серия, номер, кем и когда выдан), место регистрации, фактическое место проживания, пол, гражданство, контактные данные: номера телефона (домашний, служебный, мобильный), адрес электронной почты и пр., семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, доходы, идентификационный номер налогоплательщика, номер страхового свидетельства государственного пенсионного страхования, и любая иная относящаяся ко мне прямо или косвенно информация, доступная и/или известная Банку в любой момент времени, в том числе та, которая станет ему известной и/или содержится в документах, представленных Клиентом в Банк) об их обработке Банком для целей получения и совершения услуг, заключения и исполнения с Банком договоров, предоставления информации об оказываемых Банком услугах в целях продвижения услуг на рынке путем направления на номер телефона Клиента, адрес электронной почты, адрес постоянной регистрации, адрес фактического проживания, указанные в заявлениях, письмах, соглашениях и иных предоставленных Банку документах, SMS-сообщений и/или звонков и/или электронных сообщений информации рекламного характера об услугах Банка, принятия решений или совершения иных действий на основании, в т.ч. исключительно автоматизированной, а также смешанной обработки персональных данных, порождающих юридические последствия в отношении Клиента или иных лиц, чьи персональные данные были переданы Клиентом Банку, с осуществлением Банком любых действий в отношении персональных данных, в т.ч. в случае привлечения для исполнения договора третьих лиц, включая: сбор (включая копирование документов, в т.ч. паспорта), запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, а также осуществление любых иных действий с персональными данными с учетом и в объеме действующего законодательства с применением следующих основных способов (но, не ограничиваясь ими): хранение, запись на электронные носители и их хранение, составление перечней, маркировка, на любых материальных носителях, в том числе электронных, с использованием средств автоматизации, в том числе в информационно-телекоммуникационных сетях, или без таковых, со сроком действия согласия или действия права обработки после отзыва без согласия сроком не менее 5 лет после прекращения сроков действия всех заключенных между Клиентом и Банком договоров и обязательств сторон, но не менее законодательных сроков хранения соответствующей информации или материальных носителей.

Клиент подтверждает, что лица, персональные данные которых переданы Банку в целях заключения или исполнения настоящего Договора, уведомлены им о такой передаче и согласны на обработку их персональных данных Банком.

Клиент подтверждает, что ему разъяснены порядок принятия решений на основании исключительно автоматизированной обработки персональных данных и возможные юридические последствия таких решений, а также порядок защиты субъектами персональных данных своих прав и законных интересов при обработке персональных данных. Клиент уведомлен, что имеет возможность заявить возражения против таких решений.

Клиент соглашается, что Банк может поручить обработку переданных персональных данных в указанных выше либо в заключенных с Банком договорах целях иным лицам.

6.10. Каждая Сторона подтверждает, что осуществляет, осуществляет и будет осуществлять свою деятельность с соблюдением законодательства о противодействии коррупции, включая федеральные законы (Федеральный закон от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции», Федеральный закон от 27.07.2004 № 79-ФЗ «О государственной гражданской службе Российской Федерации», иные федеральные законы), Указы Президента РФ и Постановления Правительства РФ (далее по тексту - «антикоррупционное законодательство») и соблюдает принципы и процедуры, целью которых является способствование неукоснительному и безусловному соблюдению требований антикоррупционного законодательства.

6.11. Все споры, возникающие по настоящему Договору решаются в Арбитражном суде Республики Татарстан.

6.12. Настоящий договор составлен в двух равных экземплярах - по одному для каждой из Сторон.

## 7. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

### ПОДПИСИ СТОРОН:

**Банк**

АКБ «Энергобанк» (АО)

420111, г. Казань, ул. Пушкина, д.13/52

к/с №3010181030000000770

в ОКЦ № 6 Волго-Вятского ГУ Банка России

БИК 049205770, ИНН 1653011835

Т./факс 293-93-93

**Клиент**

S.W.I.F.T. TRCBRU2K

E-mail: [post@energobank.ru](mailto:post@energobank.ru)

\_\_\_\_\_  
М.П.

\_\_\_\_\_  
М.П.

Приложение 1 к Договору исламского счета № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_г.

г.Казань

«\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_г.

**Подписи, которые должны быть одновременно проставлены на распоряжениях и их распределение по группам**

\_\_\_\_\_  
ИНН \_\_\_\_\_ (наименование Клиента,  
ИНН)

1.Количество подписей в распоряжении: \_\_\_\_\_  
*указать: одна или две*

2. Определение подписей.

Клиент заявляет Банку, что указанные в Карточке подписи лиц распределяются по группам следующим образом:

Номер группы	Фамилия Имя Отчество лица, указанного в Карточке
Первая группа	
Вторая группа	

Банк

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

м.п.

Клиент

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

м.п.