



УТВЕРЖДЕНО

**Председатель Правления
АКБ «Энергобанк» (АО)**


И.П.Коннова

Приказ № 344 от 12 августа 2016 г.

редакция от 12 августа 2016 г.

**Приложение №8
к Правилам комплексного
обслуживания физических лиц
АКБ «Энергобанк» (АО)**

**УСЛОВИЯ
ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ ИСЛАМСКИХ СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
В АКБ «ЭНЕРГОБАНК» (АО)**

г. Казань

СОДЕРЖАНИЕ

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	3
2. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ.....	3
3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА.....	5
4. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И РЕЖИМ СЧЕТА	5
5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.....	7
6. ГАРАНТИИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....	11
7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ЕГО ИЗМЕНЕНИЕ И РАСТОРЖЕНИЕ	12
8. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ	12
9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.....	12

Приложение № 1 – Заявление на открытие исламского счета АКБ «Энергобанк»
(АО)

Приложение № 2 – Заявление на закрытие исламского счета АКБ «Энергобанк»
(АО)

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. Стороны – Банк и Клиент, являющиеся сторонами по Договору на открытие и ведение Исламского счета.

1.2. Условия – «Условия открытия и ведения Исламских счетов физических лиц в АКБ «Энергобанк» (АО)» – утвержденный Банком документ, являющийся неотъемлемой частью Правил комплексного банковского обслуживания физических лиц АКБ «Энергобанк» (далее - Правила), определяющие положения Договора на открытие и ведение Исламского счета между Банком и Клиентом - физическим лицом, заключение которого производится путем присоединения Клиента к настоящим Условиям в порядке п.1 ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации в целом в соответствии с п.2.1. настоящих Условий. Настоящие Условия устанавливают и регулируют взаимоотношения между Банком и Клиентом по открытию Исламских счетов, а также определяют порядок осуществления расчетов и проведения операций по Исламскому счету в соответствии с требованиями партнерского (исламского) финансирования. Правила доводятся до Клиента путем размещения на информационных стендах в офисах Банка и/или на официальном сайте Банка в сети Интернет www.energobank.ru.

1.3. Условия Исламского счета – утвержденный Банком документ, содержащий описание видов Исламских счетов и их параметры (валюта, срок размещения, минимальная и максимальная сумма, сумма дополнительных вложений, возможность пополнения, частичного снятия, условия переоформления и прочие существенные условия) и размещенный на официальном сайте Банка: www.energobank.ru, на информационных стендах в Офисах Банка.

1.4. Исламский счет – текущий счет, открываемый Банком Клиенту для осуществления операций, не связанных с ведением предпринимательской деятельности или частной практикой, в соответствии с Договором на открытие и ведение Исламского счета и Заявлением Клиента на открытие Исламского счета и не противоречащих принципам исламского финансирования. Финансирование за счет денежных средств, размещенных на Исламском счете видов деятельности, связанных с производством или продажей алкоголя и табака, продукцией из свинины, с предприятиями, загрязняющими окружающую среду, видов деятельности, связанных с азартными играми и тотализаторами, а также кредитование, не отвечающее требованиям исламского финансирования, не осуществляется.

2. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

2.1. Настоящие Условия являются типовыми для всех физических лиц и определяют положения Договора на открытие и ведение Исламского счета, заключаемого между Банком и Клиентами - физическими лицами резидентами и нерезидентами Российской Федерации.

Заключение Договора на открытие и ведение Исламского счета осуществляется одним из следующих способов:

- в Офисе Банка, путем присоединения Клиента к Правилам в целом в соответствии со ст.428 Гражданского Кодекса Российской Федерации и оформляется подписанием Клиентом и акцептом (подписанием) Банком Заявления на открытие Исламского счета;

- путем передачи в Банк Заявления на открытие Исламского счета с использованием Системы «Энергобанк», подписанное АСП (аналогом собственноручной подписи Клиента), при условии идентификации Клиента и подключения его к ДБО.

Подписание Клиентом Заявления об открытии Исламского счета и/или Заявления о присоединении к Правилам, а также присоединение Клиента к Правилам путем заключения Клиентом иных договоров о предоставлении банковского продукта в порядке, установленном или оговоренном в Правилах означает принятие им настоящих Условий и обязательство неукоснительно их соблюдать.

Заявление с отметкой Банка об акцепте, содержащее реквизиты открытого текущего Исламского счета, является подтверждением факта заключения Договора на открытие и ведение Исламского счета.

2.1.1. Заявления на открытие Исламского счета в офисах Банка оформляются в двух экземплярах по

формам Банка на бумажном носителе.

2.1.2. Заявления на открытие Исламского счета в Системе «Энергобанк» оформляются путем направления клиентом соответствующего Заявления подписанного АСП.

2.1.3. В Заявлении указываются существенные условия открываемого Исламского счета, в т.ч. валюта, название и вытекающие из него Условия счета.

На основании Заявления на открытие Исламского счета, Банк открывает текущий счет на имя Клиента.

2.1.4. В случае подачи Клиентом Заявления на открытие Исламского счета на бумажном носителе в офисе Банка, подтверждением факта и даты заключения и вступления в силу Договора на открытие и ведение Исламского счета, а также открытия Счета (с указанием его номера), является проставление Банком отметок и оттиска печати на Заявлении Клиента (экземпляр Клиента).

2.1.5. В случае передачи в Банк Заявления на открытие Исламского счета посредством использования Системы «Энергобанк» подтверждением исполнения Банком Заявления на открытие Исламского счета является проставление на Заявлении отметки Банка со статусом «Исполнен», а также присвоением номера текущего счета. Клиент имеет возможность самостоятельно распечатать Заявление на открытие Исламского счета в Системе «Энергобанк». Банк информирует Клиента о номере открытого Счета путем помещения соответствующей информации в доступный Клиенту в порядке, предусмотренном Условиями ДБО, раздел Системы «Энергобанк» – «Счета».

2.1.6. Договор в письменной форме и в электронном виде вступает в силу и становится обязательным для сторон с даты его заключения согласно настоящему разделу Условий. Права и обязанности Сторон по Договору возникают с даты его заключения.

2.1.7. Исламский счет может быть открыт Банком при условии идентификации Клиента и отсутствии ограничений, предусмотренных действующим законодательством РФ.

2.1.8. Обслуживание Исламского счета, за исключением операций указанных в п. 2.8 настоящих Условий, осуществляется в Офисе банка, в котором был заключен Договор на открытие и ведение Исламского счета, а в случае заключения Договора на открытие и ведение Исламского счета посредством Системы «Энергобанк» его обслуживание осуществляется в головном подразделении Банка по адресу: г.Казань, ул.Пушкина, д.13/52.

Совершение операций по Счету с использованием Системы «Энергобанк» возможно при наличии технической возможности у Банка.

2.2. Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения в настоящие Условия. Изменения, внесенные Банком в Условия, становятся обязательными для Сторон по истечении 10 (десять) календарных дней с даты размещения Банком новой редакции Условий на информационных стендах в Офисах Банка и/или на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.energobank.ru.

2.3. Денежные средства на Исламском счете застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом № 177-ФЗ от 23.12.2003 г. Денежные средства по совокупности остатков на счетах физических лиц на дату заключения договора застрахованы исключительно в пределах суммы 1 400 000 рублей. Имеются возможные риски инвестирования по оказываемой финансовой услуге на сумму превышения от 1 400 000 рублей совокупности остатков на счетах физического лица в АКБ "Энергобанк" (АО), в связи с тем, что указанная сумма превышения не застрахована в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. N 177-ФЗ.

2.4. Начисление и выплата процентов за пользование денежными средствами, находящимися на Исламском Счете, не производится.

2.5. Операции по Пополнению/Изъятию средств с Исламского счета осуществляются в валюте Счета, как в наличной, так и в безналичной форме, в том числе с использованием Системы «Энергобанк» в соответствии действующими Тарифами Банка на день осуществления операции и требованиями действующего законодательства РФ.

2.6. Банк предоставляет Клиенту возможность открытия/распоряжения Исламским счетом через сеть Интернет посредством Системы «Энергобанк» в соответствии с «Правилами дистанционного банковского обслуживания физических лиц в АКБ Энергобанк с использованием Системы «Энергобанк», установленными Приложением №4 к Правилам.

2.7. Перечисление денежных средств с Исламского счета Клиента осуществляется на основании подписанного собственноручно или с использованием АСП заявления/распоряжения Клиента на перечисление денежных средств (в том числе на периодическое перечисление денежных средств) в соответствии действующими Тарифами Банка.

2.8. Операции по Пополнению/Изъятию/Перечислению средств с Исламского счета, открытых в рамках ДКБО, допускается осуществлять как в Системе «Энергобанк», так и в любом Офисе банка, независимо от Офиса, в котором был фактически открыт счет, в том числе открытых с использованием Системы «Энергобанк», при предъявлении документа удостоверяющего личность и успешного прохождения идентификации.

2.9. За операции по Исламскому счету, в том числе перевод, выдачу сумм взимается комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка, действующими на момент совершения операции, при этом банком применяются различные Тарифы в зависимости от места проведения операции – Офис Банка или Система «Энергобанк».

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

3.1. Для осуществления комплексного расчетно-кассового обслуживания Клиента Банк в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации открывает Клиенту текущий Исламский счет в валюте, указанной Клиентом в Заявлении на открытие Исламского счета. Открытие Исламского счета осуществляется:

- в Офисе Банка, в день предоставления Клиентом в Банк документов в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка (документ, удостоверяющего личность Клиента, свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии) и иные документы). Все документы, позволяющие идентифицировать Клиента, Представителя, а также установить и идентифицировать Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца, должны быть действительными на дату их предъявления;

- дистанционно, с учетом п. 2.1. настоящих Условий, при подачи Клиентом Заявления на открытие Исламского счета с использованием Системы «Энергобанк», путем заполнения необходимых полей в экранной форме. Открытие Клиенту текущего Исламского счета осуществляется после акцепта Банком подписанного с помощью АСП Клиента Заявления на открытие Исламского счета и присвоения Заявлению статуса «Исполнен».

3.2. В рамках Договора на открытие и ведение Исламского счета Клиенту может быть открыто несколько счетов. Открытие каждого нового текущего счета в рамках действующего Договора на открытие и ведение Исламского счета осуществляется Банком на основании отдельного Заявления на открытие Исламского счета. Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на Исламский счет денежные средства, выполнять распоряжения (заявления) Клиента о перечислении и выдаче денежных средств со счета и проведении других операций по счету, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности или частной практикой, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка.

4. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И РЕЖИМ СЧЕТА

4.1. Банк открывает текущий Исламский счет при предоставлении Клиентом документов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Банком.

4.2. Списание денежных средств с счета Клиента осуществляется в пределах остатка средств на счете на момент платежа (снятия), с учётом причитающейся Банку комиссии согласно Тарифов, с учетом всех предыдущих списаний и поступлений в течение соответствующего операционного времени. Кассовые документы по внесению и выдаче денежных средств составляются Банком и подписываются Клиентом. Перевод денежных средств осуществляется Банком по распоряжению взыскателей средств, в предусмотренных законодательством Российской Федерации случаях, либо на основании распоряжения Клиента. Частичная оплата расчетных документов не осуществляется.

4.3. При приеме распоряжения Клиента на перевод денежных средств Банк осуществляет

контроль достаточности денежных средств для его исполнения, наличия в заявлении необходимой для перевода информации, иные процедуры проверки, предусмотренные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При приеме распоряжения Клиента, требующего в соответствии с законодательством Российской Федерации согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами, Банк осуществляет контроль наличия согласия третьего лица в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

4.4. Исполнение распоряжения, поступившего в Банк на бумажном носителе либо удаленно посредством Системы «Энергобанк», в целях осуществления перевода денежных средств по счету, в случае если Банк выступает в качестве банка плательщика, подтверждается не позднее рабочего дня, следующего за днём исполнения распоряжения представлением Клиенту экземпляра платежного документа, а в случае направления распоряжения посредством Системы «Энергобанк» изменением статуса распоряжения на «Исполнено».

4.5. Исполнение распоряжения в электронном виде в целях осуществления перевода денежных средств по счету, в случае если Банк выступает в качестве банка получателя средств, подтверждается представлением Клиенту Выписки по счету. Выписки формируются не позднее рабочего дня, следующего за днём исполнения распоряжения, и могут быть выданы по требованию Клиента на бумажном носителе в Офисе Банка, либо удаленно сформированы Клиентом самостоятельно в Системе «Энергобанк».

4.6. Допускается осуществлять перевод денежных средств с счета, открытого в одной валюте на счет открытый в валюте отличной от валюты счета, с которого осуществляется перевод (конверсионная операция), только при условии, что оба счета принадлежат одному и тому же Клиенту и открыты в АКБ «Энергобанк». При осуществлении данной операции конвертация валюты производится по текущему курсу Банка на день конвертации.

4.7. При закрытии Исламского счета, открытого в валюте отличной от валюты РФ, в случае наличия дробной части единиц валюты и возникшей при этом невозможности выдать их наличными денежными средствами через кассу (выдаются только целые денежные единицы, выпускаемые в банкнотах) сумма, которая не может быть выдана бумажными купюрами, подлежит конвертации в российские рубли. Конвертация производится по курсу ЦБ РФ, установленному на момент совершения операции. Комиссионное вознаграждение Банком при этом не взимается.

4.8. При недостаточности средств на счете, в том числе для оплаты комиссионного вознаграждения Банку, Банк не принимает распоряжения Клиента и не осуществляет операцию по счету, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.9. Очередность списания денежных средств с текущего Исламского счета Клиента производится Банком в соответствии с требованиями ст.855 Гражданского Кодекса Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ. Очередность текущих платежей после возбуждения дела о банкротстве устанавливается в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", при этом операции в этот период проводятся только путем представления распоряжений на бумажном носителе, без возможности удаленного проведения операций по Карте или ДБО.

4.10. Предоставление иных услуг, оказываемых Банком в рамках партнерского (исламского) финансирования, не относящихся непосредственно к расчетно-кассовому обслуживанию счетов, осуществляется Банком на основе отдельных договоров.

4.11. В случае ошибочного зачисления Банком денежных средств на счет Клиента, Банк имеет право самостоятельно без распоряжения Клиента списать неправильно зачисленные на счет Клиента денежные средства.

Настоящим Клиент дает Банку распоряжение (заранее данный акцепт) на списание денежных средств с текущего Исламского счета в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Договором, в том числе при возникновении задолженности перед Банком по Договору, в случае ошибочного зачисления Банком денежных средств на счет, а также осуществление исправительных записей по счету в случае совершения Банком ошибочных (неправильных) записей. Под ошибочным зачислением признается операция по зачислению денежных средств на счет, не соответствующая распоряжению плательщика и (или) расчетным

(платежным) документам, а также сумма денежных средств, подлежащих возврату на основании запроса территориального отделения Пенсионного фонда РФ или государственного территориального учреждения (центра) социальной поддержки (защиты) населения в размере ошибочно или излишне перечисленной суммы, в том числе частично.

4.12. Клиент дает согласие (акцепт) Банку на списание со своего текущего Исламского счета сумм в погашение задолженности Клиента по договорам, заключенным между Банком и Клиентом, включая задолженность по сумме долга, сроки платежей по которому согласно указанным договорам наступили.

4.13. При осуществлении операций по счету по сделкам, в которых Клиент действует в интересах Выгодоприобретателей, одновременно с заявлением предоставляются Банку сведения и/или документы (копии документов), необходимые для выполнения Банком требований Федерального закона №115-ФЗ и нормативных актов Банка России.

4.14. Сторона в случаях, предусмотренных Договором на открытие и ведение Исламского счета, предоставляет другой Стороне документы (копии документов) не позднее третьего рабочего дня с даты получения письменного запроса, если иной срок не предусмотрен действующим законодательством Российской Федерации.

4.15. Обязанность Банка, по переводу денежных средств Клиента, считается исполненной в момент:

- отправки денежных средств с корреспондентского счета Банка в банк получателя средств, если банк получателя не является АКБ «Энергобанк»;
- зачисления денежных средств на счет получателя средств, если банк получателя является АКБ «Энергобанк».

4.16. При совершении операций по счету Банк выполняет функции агента валютного контроля и в пределах предоставленных ему полномочий осуществляет проверку соблюдения Клиентом актов валютного законодательства.

4.17. Распоряжения Клиента по счету, поступившие в Банк по окончании Операционного дня, считаются полученными Банком следующим Операционным днём, также как и операции, проведенные после операционного времени считаются совершенными следующим Операционным днём.

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, перенесённых 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. При этом в отдельный операционный день Банка, под которым понимается время приема и обслуживания Клиентов по субботам и установленным законами Республики Татарстан нерабочим праздничным дням, операции по перечислению денежных средств на счета в другие кредитные организации осуществляются следующим Операционным днём.

Отдельный операционный день может также устанавливаться внутренними распорядительными документами Банка.

Продолжительность операционного времени (время начала и окончания), определяется Банком самостоятельно и размещается на web-сайте Банка по адресу в сети Интернет: www.energobank.ru. Временной интервал принятия Распоряжения Клиента, направленное по Системе «Энергобанк», текущим операционным днем отражены в Приложении №4 Договора комплексного банковского обслуживания.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Клиент вправе:

5.1.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, имеющимися на его счете, в

пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

5.1.2. Распоряжаться счетом через доверенное лицо, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

5.1.3. Получать консультации о новых видах услуг Банка.

5.1.4. Получать наличные деньги в порядке и размерах, установленных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

5.1.5. Завещать права на денежные средства, находящиеся на счете, путем составления завещания или завещательного распоряжения в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации. Завещательное распоряжение составляется в Банке, собственноручно подписывается Клиентом и удостоверяется уполномоченным лицом Банка. Завещательное распоряжение может быть отменено или изменено в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

5.1.6. Получать Выписки о состоянии счета по первому требованию в порядке, установленном Банком.

5.1.7. Отзывать поданные в Банк распоряжения о переводе денежных средств до наступления безотзывности перевода денежных средств – т.е. до момента списания денежных средств с счета Клиента. Отзыв распоряжения осуществляется на основании письменного заявления Клиента об отзыве, составленного в произвольной форме при личном обращении в Банк (если иное не установлено законодательством Российской Федерации или иным договором с Клиентом).

5.2. Клиент обязуется:

5.2.1. Перед заключением Договора на открытие и ведение Исламского счета внимательно прочитать Правила и настоящие Условия открытия и ведения Исламского счета в АКБ «Энергобанк», Условия Исламских счетов, ознакомиться и прочитать действующие Тарифы банка и в случае неясности любого из условий уточнить их до заключения Договора. Обязуется выполнять требования Руководства Пользователя системы дистанционного банковского обслуживания «Энергобанк», Рекомендации для физических лиц по безопасному использованию системы дистанционного банковского обслуживания «Энергобанк».

5.2.2. Не проводить операции по счетам, запрещенные действующим законодательством Российской Федерации, в том числе валютным законодательством Российской Федерации, и связанные с ведением Клиентом предпринимательской деятельности, частной практики.

5.2.3. Составлять распоряжения на проведение соответствующих операций по счету строго в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации.

5.2.4. По мере совершения операций по счету перед каждой операцией ознакомится с действующими Тарифами банка и оплатить услуги Банка. Согласие с действующими Тарифами банка выражается путем совершения Клиентом тарифицируемых операций. Тарифы Банка размещены в Офисах Банка, а также на web-сайте Банка по адресу в сети Интернет: www.energobank.ru. По запросу Клиента Тарифы банка перед каждой операцией дополнительно сообщаются Клиенту сотрудником Банка.

5.2.5. Предоставлять Банку сведения и документы, необходимые для выполнения Банком функций, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ.

5.2.6. Уведомлять Банк в письменной форме о принадлежности Клиента к статусу иностранного публичного должностного лица, должностного лица публичной международной организации и российского публичного должностного лица, либо его супруга, близкого родственника (родителя или ребенка, дедушки, бабушки, внука, полнородного или неполнородного брата, или сестры, усыновителя или усыновленного) не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента установления факта принадлежности.

5.3. Банк вправе:

5.3.1. Отказать в совершении операций по счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Условиями/Договором на открытие и ведение Исламского счета и внутренними нормативными документами, а также, если операция запрещена нормативными актами Банка России.

5.3.2. Вносить в одностороннем порядке изменения в Тарифы, установленные Банком, Условия текущих счетов, с предварительным уведомлением Клиента о дате введения новых Тарифов за 10

(Десять) календарных дней до их введения путем размещения соответствующей информации на стендах в Офисах Банка и на официальном сайте: www.energobank.ru.

5.3.3. Осуществлять:

- взимание платы за обслуживание счета в соответствии с Тарифами банка;
- взимание платы за осуществления операций с счета в соответствии с Тарифами банка;
- взимание с Клиента долгов заключенным с Банком договорам путем ежемесячного списания Банком денежных средств с счета Клиента на основании расчетного документа Банка, прилагаемому к Выписке по счету, либо путем приема наличных денег в кассу Банка.

5.3.4. При наличии, выявленных с учетом установленного Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", порядка, оснований документального фиксирования информации (включая для определения целей финансово-хозяйственной деятельности Клиента, источников происхождения денежных средств), а равно при возникновении подозрения, что какие-либо операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, либо иных законных оснований - принимает допустимые Федеральным законом меры, в т.ч. истребует необходимые документы, применяет меры по отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции (в т.ч. в снятии денежных средств с счета в наличной форме) по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации, расторжению Договора на открытие и введения Исламского счета.

Непредставление Клиентом запрошенных Банком документов и/или неопровержение подозрений влечет право Банка – отказать в совершении соответствующих операций по счету, в том числе с правом Банка на списание указанных сумм со счета и возврат средств с неподтвержденным основанием и назначением платежа отправителю.

5.3.5. В соответствии со ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ запрашивать документы, подтверждающие основание поступлений на счет денежных средств, отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции (в т.ч. в снятии денежных средств с счета в наличной форме), в случае и порядке, установленных законом, квалифицировать операции Клиента для особых условий Тарифов Банка.

5.3.6. Уведомлять Клиента об изменении адреса и/или реквизитов Банка путем размещения соответствующей информации в Офисах Банка, и на официальном сайте: www.energobank.ru. Информация может быть размещена дополнительно иными способами по выбору Банка и указанным Клиентом способом в Заявлении.

5.3.7. Применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и пунктом 2 статьи 7.5 Федерального закона №115-ФЗ, приостановление операций в соответствии с пунктом 10 статьи 7 и пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона №115-ФЗ, отказ в совершении операций на основании распоряжения клиента в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, за нарушение условий соответствующих договоров.

5.3.8. Операции по выдаче наличных денежных средств с текущих счетов по распоряжению Клиента в сумме 600 000,00 руб. и более за операцию за счет средств, поступивших на счет безналичным путем и находящихся на счете 30 календарных дней и менее (за исключением заработной платы, пенсии, пособия и других выплат социального характера, а также средств, поступивших от имени АКБ «Энергобанк» и в рамках исполнения сделок кредитования физических лиц в АКБ "Энергобанк", в т.ч. с использованием аккредитива) осуществляются Банком при предъявлении Клиентом Банку оригиналов документов, подтверждающих основание произведенного в его пользу платежа и необходимых для определения целей его финансово-хозяйственной деятельности, источников происхождения денежных средств, фиксирования информации в соответствии со ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ и внутренних нормативных документов Банка.

5.4. Банк обязуется:

5.4.1. Открыть на имя Клиента текущий счет, обслуживать счет Клиента и осуществлять по его

поручению расчетные и кассовые операции, в том числе:

- прием денежных средств, поступающих от Клиента или в пользу Клиента, и зачисление их на счет;
- подготовку и выдачу Клиенту наличных денежных средств;
- выполнение распоряжений Клиента о переводе денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов;
- другие операции, предусмотренные для текущего счета данного вида действующим законодательством Российской Федерации, правилами Банка и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

5.4.2. Зачислять на счет денежные средства, поступившие путем их перевода в рамках применяемых форм безналичных расчетов, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа, из которого однозначно следует, что получателем денежных средств является Клиент и денежные средства должны быть зачислены на счет.

5.4.3. Осуществлять переводы по счету по распоряжениям Клиента, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации, другими договорами Клиента с Банком, настоящими Условиями не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения и при условии предоставления Клиентом надлежащим образом оформленных документов для целей осуществления контроля (в том числе, валютного) (в случае необходимости их предоставления).

Распоряжения, полученные Банком в течение операционного времени, считаются принятыми Банком к исполнению текущим рабочим днем.

Распоряжения, предоставленные в послеоперационное время, считаются принятыми Банком к исполнению следующим рабочим днем.

5.4.4. Без распоряжения Клиента списывать денежные средства, находящиеся на счете в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором на открытие и ведение Исламского счета на основании заранее данного согласия (акцепта).

5.4.5. Принимать от Клиента распоряжения на периодический перевод денежных средств, составленные по форме, установленной Банком.

На основании принятых от Клиента распоряжений Банк обязуется составлять и подписывать расчетные документы. Распоряжения на периодический перевод денежных средств могут оформляться Клиентом в виде документа на бумажном носителе, заверенные собственноручной подписью Клиента, или в электронном виде с использованием аналога собственноручной подписи Клиента в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Правилами ДБО.

Для подтверждения факта передачи Клиентом в Банк распоряжения на бумажном носителе, Банк передает Клиенту экземпляр (копию) распоряжения с проставленным штампом Банка и подписью уполномоченного работника Банка;

5.4.6. Гарантировать тайну Исламского счета, операций по нему и сведений о Клиенте и предоставлять сведения, составляющие банковскую тайну, только самому Клиенту или его полномочному Представителю, а также государственным органам и их должностным лицам исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.4.7. Осуществлять консультацию Клиента по вопросам связанным с расчетно - кассовым обслуживанием его счета, а также об услугах Банка.

5.4.8. Уведомлять Клиента о внесении изменений в Условия и Тарифы в порядке согласно настоящим Условиям.

5.4.9. Предоставлять Выписки по счету:

- в случае проведения операций по счету;
- по требованию Клиента.

Выписки представляются в порядке, определенном в п.4.3. ДКБО. Указанные выписки считаются подтвержденными, если Клиент не сообщил Банку об ошибочных операциях по счету в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня получения Выписки.

5.4.10. Списывать с счета в одностороннем порядке денежные средства в очередности и в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации. В частности, Банк имеет право списывать денежные средства по решению суда, в том числе при обращении взыскания

денежных средств на основании исполнительных документов, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.4.11. Списание по исполнительным документам производится Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации. При недостаточности имеющихся на счетах Клиента денежных средств для исполнения содержащихся в исполнительном документе требований Банк перечисляет имеющиеся средства и продолжает дальнейшее исполнение по мере поступления денежных средств на счет до исполнения содержащихся в исполнительном документе требований в полном объеме.

6. ГАРАНТИИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. Клиент гарантирует, что на дату присоединения к Правилам/Договору на открытие и ведение Исламского счета обладает полной право- и дееспособностью, отсутствуют какие-либо ограничения на заключение Договора на открытие и ведение Исламского счета со стороны Клиента, а также отсутствуют обстоятельства, которые влекут или могут повлечь за собой в будущем неисполнение и/или ненадлежащее исполнение Клиентом своих обязательств по Договору на открытие и ведение Исламского счета.

6.2. В случае ошибочного зачисления Банком на счет Клиента сумм, ему не принадлежащих, Клиент обязан в течение одного рабочего дня со дня получения выписки по счету, включающую данную операцию, письменно сообщить об этом Банку и в тот же срок возвратить данные денежные средства Банку или в срок, указанный в Требовании Банка.

6.3. Банк не несет ответственности за:

- неисполнение распоряжения Клиента или ошибочное зачисление сумм, связанное с неправильным указанием Клиентом в распоряжении (заявлении) реквизитов получателей средств;
- задержку осуществления операций по счету в случаях, если эта задержка произошла не по вине Банка;
- последствия исполнения расчетных документов на списание и выдачу денежных средств с счета Клиента, подписанных лицами, не уполномоченными Клиентом распоряжаться денежными средствами на счете (поддельные расчетные документы), в тех случаях, когда расчетный документ оформлен таким образом, что Банк визуально без применения специальных приборов и /или проведения специальной экспертизы не смог установить факта фальсификации расчетного документа;
- за операции, совершаемые Клиентом по Исламскому счету, которые могут противоречить нормам шариата. Клиент перед совершением операции по Исламскому счету самостоятельно определяет ее допустимость по нормам шариата и принимает решение о совершении либо отказе от совершения операции по Счету.

6.4. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений Клиента, поступивших в Банк через Доверенных лиц в порядке п.5.1.2. настоящих Условий, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных правилами процедур Банк не имел возможности установить факт выдачи распоряжения неуполномоченным лицом.

6.5. Соблюдение положений настоящих Условий/Договора на открытие и ведение Исламского счета, Тарифов является обязательным для Банка и Клиента.

6.6. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей в рамках Договора на открытие и ведение Исламского счета Банк и Клиент несут ответственность в соответствии с Условиями и действующим законодательством Российской Федерации.

6.7. Все споры по Договору на открытие и ведение Исламского счета разрешаются путем переговоров, а при недостижении согласия – в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Во всем, что прямо не предусмотрено Условиями/Договором на открытие и ведение Исламского счета/Правилами, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ЕГО ИЗМЕНЕНИЕ И РАСТОРЖЕНИЕ

7.1. Договор на открытие и ведение Исламского счета считается заключенным с момента акцепта Банком подписанного Клиентом в Офисе Банка или удаленно с использованием Системы «Энергобанк» Заявления на открытие и введения банковского счета и Заявления о присоединении к Правилам и является бессрочным.

7.2. Договор на открытие и ведение Исламского счета может быть расторгнут по заявлению Клиента.

Для расторжения Договора на открытие и ведение Исламского счета Клиент должен обратиться в Офис Банка, в котором был открыт счет с письменным Заявлением на расторжение Договора на открытие и ведение Исламского счета (Приложение № 2), а в случае открытия Исламского счета дистанционно с использованием Системы «Энергобанк» передать Заявление на расторжение Договора на открытие и ведение Исламского счета в Банк удаленно посредством Системы «Энергобанк» и подписав его с помощью АСП.

Остаток денежных средств согласно распоряжению Клиента, указанному в заявлении на расторжение Договора на открытие и ведение Исламского счета выдается Клиенту наличными либо перечисляется на другой счет по указанным Клиентом реквизитам.

Расторжение Договора на открытие и ведение Исламского счета является основанием для закрытия текущего счета Клиента.

При наличии предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений распоряжением денежными средствами на счете и наличии денежных средств на счете Счет подлежит закрытию после отмены указанных ограничений в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и списания денежных средств со счета.

7.3. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на текущем счете Клиента и операций по этому счету Банк вправе отказаться от исполнения Договора на открытие и ведение Исламского счета, предупредив об этом Клиента в письменной форме или иным способом:

- путем отправки SMS-сообщения на номер мобильного телефона/направления push-уведомления на мобильное устройство, на котором установлен Мобильный банк;
- путем отправки письма на почтовый адрес или адрес электронной почты;
- путем направления письма Клиенту в Системе «Энергобанк», если с Клиентом заключен Договор ДБО. Договор на открытие и ведение Исламского счета считается расторгнутым по истечении двухмесяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

7.4. Договор на открытие и ведение Исламского счета может быть расторгнут Банком в одностороннем порядке в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании Федерального закона №115-ФЗ.

7.5. Настоящая редакция Условий применяется к отношениям Сторон в течение срока действия Договора на открытие и ведение Исламского счета. При введении в действие Банком новой редакции Условий, Клиент руководствуется новой редакцией Условий с даты ее введения.

8. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

8.1. Стороны обязуются сохранять в тайне, не разглашать, не предоставлять третьим лицам конфиденциальную информацию, которая им стала известна в процессе исполнения Договора на открытие и ведение Исламского счета, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

9.1. Стороны пришли к соглашению, что документы, информация, направляемые Банком и/или Клиентом посредством Системы «Энергобанк», признаются равнозначными документам на

бумажном носителе.

9.2. При наступлении страхового случая выплата возмещения по Исламскому счету производится Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» в соответствии с реестром обязательств перед Клиентами, формируемым Банком на основании данных, предоставленных Клиентом при заключении Договора на открытие и ведение Исламского счета, с учетом полученных от Клиента обновленных персональных данных, в т.ч. документов удостоверяющих личность. В случае неисполнения Клиентом своих обязательств по уведомлению Банка об изменении сведений (реквизитов), указанных в Заявлении, Банк не несет ответственность за невыплату Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» возмещения по счету.

9.3. Расчетные и кассовые операции с денежными средствами, находящимися на счете Клиента, осуществляются в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

9.4. Неотъемлемой частью настоящих Условий являются следующие документы:
Приложение № 1 – Заявление на открытие Исламского счета АКБ «Энергобанк» (АО).
Приложение № 2 – Заявление на закрытие Исламского счета АКБ «Энергобанк» (АО).