

образом в виде Карточки образцов подписей, 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. Единоличный 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, находящимися 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 частью Договора.

Подписи лиц, предоставленных Банку в Карточке образцов подписей 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 образцов подписей 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 изменении через сайт Банка: 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 на законе (включая банкротство, ликвидацию Клиента)) любым из способов, предусмотренном пунктом 6.2. настоящего Договора, с даты вступления в силу изменений, и считается согласованным Клиентом при неуполномоченности в течение 10 дней отказа от Договора банковского 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 Банка (далее-операционный день) устанавливается с 9 до 16 часов 30 минут (по местному времени) с сокращением операционного дня в предпраздничные дни (установленные законодательством РФ и РТ) на один час. Платежные документы в иностранной валюте в пользу клиентов других банков, принятые до 15.00, а также внутрибанковские платежи, принятые Банком до 16-30, проводятся датой текущего операционного рабочего дня. Документы, принятые Банком после 16-30 считаются полученными и исполняются следующим операционным днем.

В отдельный операционный день Банка (далее-отдельный операционный день), под которым понимается время приема и обслуживания Клиентов по субботам и установленным законами Республики Татарстан нерабочим праздничным дням, осуществляются исключительно внутрибанковские операции по зачислению денежных средств на расчетный счет Клиента. Отдельный операционный день может также устанавливаться внутренними распорядительными документами Банка, о чем Клиент информируется любым из способов, предусмотренных п. 6.2. настоящего Договора.

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 банка) видам рискованных 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 (акт, 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 не предоставлении документов в течение 10 дней – вправе вернуть распоряжение без исполнения.

2.5 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 производится по двум совпадающим реквизитам одновременно: номеру счета и наименованию получателя (которое читается с учетом ИНН). 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 транзитного или расчетного счетов и отсутствии в течение 10 рабочих дней уточнения реквизитов платежа банком плательщика, поступившие денежные средства возвращаются Банком без согласия Клиента в банк плательщика.

2.6. Платежи и операции по Счету Клиента осуществляются в пределах остатка средств на Счете Клиента с учетом предшествующих списаний в течение операционного дня.

2.7. 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 порядке, определенном в заявлении на открытие счета, с отраженными операциями и остатком по счету. Совершенные операции и остаток денежных средств на Счете считаются подтвержденными, если Клиент не предоставил свои письменные обоснованные замечания в течение 10 дней после даты проведения операции, согласно предоставленной выписке. Обязанность по передаче платежных и иных документов Клиента иным участникам расчетов считается выполненной, соответственно, в момент передачи документов исполняющему банку, РКЦ по банковской почте без фиксации момента и факта передачи. Обязательства по передаче документов Клиенту считаются выполненными 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.

2.8. 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 Клиента с образцами подписей и оттиска печати (далее «Карточка»), 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 в Приложении 1 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.

В том случае, если на момент подписания настоящего Договора Клиент имеет в Банке действующий расчетный счет и перечень лиц, наделенных правом подписи, не меняется, Приложение 1 к настоящему Договору не оформляется.

2.9. 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.

2.9.1 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 считается подтверждением их подлинности. Указанное сличение подтверждает, что Банк действовал осмотрительно и с разумной тщательностью и исключает ответственность за последствия, возникшие в результате 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 получении таких разъяснений или наличии по ним сомнений или признаков подделки и/или 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 внутрикorporативного 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.

2.9.2 Банк при выявлении им операции, соответствующей установленным Банком России признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, с учетом пределов проверки и выявления признаков сомнительности в подлинности по п.2.9.1 Договора, до осуществления списания денежных средств с банковского счета клиента, приостанавливает исполнение распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента на срок не более двух рабочих дней и в тот же рабочий день уведомляет Клиента на любой по выбору Банка ему известный способ связи клиента (путем звонка или СМС или электронного сообщения или нарочно) с указанием суммы и названия получателя приостановленной операции, ссылки на рекомендации по снижению рисков повторного перевода без согласия клиента на сайте Банка: www.energobank.ru, с запросом подтверждения клиентом возобновления исполнения путем передачи в банк подписанного клиентом документа нарочно или его скан/фото-копии через электронную почту report@energobank.ru, либо путем сообщения ответным СМС на СМС Банка (если Банк указал в нем об обратной связи путем смс Клиента), если иной способ не будет определен в Правилах открытия, закрытия и ведения банковских счетов. В случае, если способ обратной связи от Клиента указан Банком в направляемом сообщении, соответственно Клиент предоставляет информацию именно способом, указанным Банком.

Возобновление исполнения распоряжения производится по истечении двух рабочих дней после дня приостановления или в день получения подтверждения клиента.

При получении уведомления от клиента о списании без согласия клиента, подлежащего направлению в Банк и подписанного клиентом, нарочно или в виде скан/фото-копии на электронную почту Банка report@energobank.ru, после осуществления Банком списания денежных средств с банковского счета клиента, Банк осуществляет действия по уведомлению оператора по переводу денежных средств, обслуживающему получателя средств, по возврату, зачислению в порядке, установленном законодательством. В случае получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о невозможности приостановления зачисления денежных средств на банковский счет в виду осуществления зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств, Банк сообщает об этом Клиенту устно по мере его обращения в Банк.

В случае получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на банковский 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 банковский 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 выбору Банка ему известный способ связи с Клиентом (звонок или СМС или электронное сообщение 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 перевода денежных средств без согласия клиента, 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, либо путем сообщения ответным СМС на СМС Банка (если Банк указал в нем об обратной связи путем смс Клиента), если иной способ не будет определен в Правилах 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 электронного сообщения) паспортные данные единоличного исполнительного органа организации или самого Клиента (индивидуального предпринимателя) 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 считает любые сведения как дополнительные пока нет прямых сведений об их отмене

2.10. 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 возвратить соответствующую сумму Банку не позднее следующего дня зачисления. Банк вправе отказать в совершении операции в случаях, предусмотренных законодательством или Договором (Правилами банка).

2.11. 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, предусмотренные действующим законодательством и Договором.

3.1.2. Гарантировать тайну банковского 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, банковских правил, 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 или по п.2.9 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 банковских услуг 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 в случаях, 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 указанным в Договоре (Правилах банка) видам рискованных операций или запросу Банка не представлены удовлетворительные подтверждающие основания зачисления и расходной операции документы.

3.2.2.2 Отказать в совершении операций с денежными средствами, в том числе с правом списания указанных сумм со счета без начисления процентов 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 непредставлении Клиентом документов, необходимых для документального фиксирования информации по операции, в том числе по указанным в Договоре (Правилах банка) видам рискованных операциям или запросу Банка непредставление оснований зачисления и расхода.

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

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 банковского счета в случаях, установленных законом, в т.ч. Федеральным законом от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", главой 20.1 Налогового Кодекса РФ, федеральным законом от 28.06.2014 года

№173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами.» 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 банковскому счету (системы Интернет-Клиент/Клиент-Банк) и/или заблокировать Корпоративную карту с прекращением приема (отказа) распоряжений на проведение операций по банковскому 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 ПВК ПОД/ФТ Банка и/или выявления оснований для фиксации информации в соответствии с положениями ФЗ №115-ФЗ от 07.08.2001г, 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 кредита, залога, поручительства, о выдаче банковской гарантии и/или иных договоров с денежными обязательствами Клиента, в период действия таких договоров.

-денежные средства, присужденные Банку на основании решения суда, вступившего в законную силу.

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 своевременно 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 финансированию 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 т.ч.:

-не позднее трех календарных дней после внесения изменений любой информации, предоставленной ранее по Счету, в т.ч. о Клиенте (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 информации, 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 (акт, 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 (акт, накладные и т.п.), подтверждающих основание 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 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 и возможностью его осмотра и фото и видео фиксации в целях установления фактического наличия и масштабов деятельности клиента, в том числе проверки документов и сведений клиента, суждения Банка о сопоставимости деятельности 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 Банком Клиента по закону или договору, в том числе в рамках п.5.2. ст.8, п.п.9.1., 11.1.-11.5. ст.9 Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе";

-ежегодно, до 20 января предоставлять в Банк подтверждение остатка денежных средств на счете по состоянию на 1 января текущего года. При неполучении письменного подтверждения и отсутствия письменных возражений от Клиента, остаток денежных средств на Счете по состоянию на 1 января считается подтвержденным Клиентом.

-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 комиссионного вознаграждения за выполнение поручений клиентов банка по валютным операциям» (по тексту - Тарифы), 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 Банка 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. не менее чем за 10 дней до их введения, путем акцепта (согласия) Клиентом изменений 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 месяц самостоятельно уточнять действующие Тарифы в офисах Банка и на сайте Банка: 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, а также подлежащее уплате Банку неустойки в соответствии с Разделом 5 настоящего Договора, перечисляется Клиентом или взимается Банком в порядке, определенном Тарифами. 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 вноса 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.

4.4. Банк имеет право зачесть (зачислить) 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 взыскать с Клиента штраф в размере 1000 рублей за каждый такой случай, с возмещением всех причиненных Банку убытков.

5.2. В случае необоснованного или несвоевременного списания денежных средств со Счета, а также несвоевременного зачисления денежных средств на Счет по вине Банка, Клиент вправе потребовать, а Банк обязуется уплатить ему годовые проценты в размере - 0,1 (ноль целых одна десятая) ключевой ставки Банка России, действующей на момент нарушения Банком своих обязательств за каждый день просрочки, но не более чем за 10 дней. Указанные проценты являются ответственностью, реализованной в порядке, размере и на основании ст.ст.395, 856 ГК РФ, ст. 31 Закона «О банках и банковской деятельности», включая и случаи реализации отсылочных норм к указанной статье, ее порядку и размеру. Выплата указанных процентов исключает возможность предъявления Клиентом иных требований о возмещении убытков. Банк не несет ответственности перед Клиентом за задержку в осуществлении операций или потерю документов или денежной суммы, произошедшие по вине РКЦ, других банков или Клиента.

5.3. За неуведомление об ошибочно зачисленных суммах, за их невозврат в течение 3-х дней с даты выписки Банк вправе сверх убытков взыскать с Клиента проценты в размере ключевой ставки ЦБ РФ от неправильно зачисленной суммы за период просрочки возврата.

5.4. За несвоевременную оплату услуг, Банк вправе взыскать с Клиента штрафную неустойку в размере ключевой ставки ЦБ РФ за период просрочки.

5.5. За непредставление в срок и в надлежащем объеме запрашиваемых сведений, 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 взыскать с Клиента штраф в размере пятьдесят тысяч рублей за каждый случай, который списывается по распоряжению Банка со счета Клиента, с возмещением всех причиненных Банку убытков.

5.6. 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.

5.7. Банк в случае отсутствия исключительной неустойки несет ответственность перед Клиентом в объеме реального ущерба, но не упущенной выгоды.

5.8. 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 бездействия Клиента или третьего лица (в том числе оператора связи), повлекшее неполучение Клиентом сообщений в соответствии с п.6.2. настоящего Договора, в том числе в результате сбоев в работе организаций, предоставляющих услуги мобильной, телефонной или почтовой 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.

5.9. Неустойки (проценты ключевой ставки Банка России), предусмотренные пунктами 5.2, 5.3, 5.4 настоящего Договора, начисляются на валюту неисполненного обязательства, при этом выплачиваются нарушившей обязательство Стороной в рублях по действующему на момент выплаты курсу Банка.

6. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

6.1. Настоящий договор вступает в силу с момента его подписания сторонами и действует бессрочно. Договор распространяется на отношения сторон со дня 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 Интернет-Клиент/Клиент-Банк при наличии заключенного договора ДБО.

в) посредством сообщений по электронной почте, направляемых на сообщенный Клиентом адрес (в т.ч. руководителя или иного лица, из числа указанных в Карточке);

г) посредством СМС-уведомлений, направляемых на сообщенный Клиентом номер мобильного телефона (в т.ч. руководителя или иного лица, из числа указанных в Карточке);

д) по телефону, факсу; сообщений приложения WhatsApp

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.

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, 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 или иные согласованные каналы и 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 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 с полным текстом изменений, размещаемым на стендах в офисах Банка и на сайте Банка: www.energobank.ru не менее чем за 10 календарных дней до их введения, путем акцепта (согласия) Клиентом изменений Правил непосредственными действиями Клиента по совершению банковской операции в срок 12 месяцев с даты введения изменений Правил. С целью обеспечения гарантированного ознакомления с изменениями Договора (Правил банка) Клиент обязан перед каждой операцией и не реже одного раза в 10 дней самостоятельно уточнять действующие Правила банка в офисах банка и на сайте Банка: www.energobank.ru и совершение Клиентом операции является подтверждением знания действующих на момент операции Правил 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 отказаться 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 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, непредоставление информации в связи с 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 об их обработке Банком для целей получения и совершения банковских услуг, заключения и исполнения с Банком договоров, предоставления информации об оказываемых Банком услугах в целях продвижения услуг на рынке, 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 других лиц, с осуществлением Банком любых действий в отношении персональных данных, в т.ч. в случае привлечения для исполнения договора третьих лиц, включая: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, 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.

6.10. Каждая Сторона подтверждает, что осуществляла, осуществляет и будет осуществлять свою деятельность с соблюдением законодательства о противодействии коррупции, включая федеральные законы (Федеральный закон «О противодействии коррупции» от 25.12.2008 № 273-ФЗ, Федеральный закон «О государственной гражданской службе Российской Федерации» от 27.07.2004 № 79-ФЗ, 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

Банк

Клиент

АКБ «Энергобанк» (АО)
420111, г. Казань, ул. Пушкина, д.13/52
к/с №30101810300000000770 в Отделении-НБ Республика
Татарстан
БИК 049205770, ИНН 1653011835
Т./факс 293-93-93
S.W.I.F.T. TRCBRU2K
E-mail: post@energobank.ru

Реквизиты для платежей в иностранной валюте:

ПОДПИСИ СТОРОН:

м.п.

м.п.

Приложение 1 к Договору банковского счета № _____ от «__» _____ 202_г.

г.Казань
202_г.

«__» _____

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

_____ ИИН _____ (наименование Клиента, ИИН)

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.