

Приложение №1
к Правилам комплексного банковского
обслуживания физических лиц
АКБ «Энергобанк» (АО)

**УСЛОВИЯ
ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ БАНКОВСКИХ 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.....	6
5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.....	8
6. ГАРАНТИИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН	11
7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ЕГО ИЗМЕНЕНИЕ И РАСТОРЖЕНИЕ	12
8. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ	13
9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.....	13

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

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

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

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

1.2. Условия – «Условия открытия и ведения банковских 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 банковского 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 Текущих счетов, а также определяют порядок осуществления расчетов и проведения операций по Текущему счету.

1.3. Условия Текущих счетов – утвержденный Банком документ, содержащий описание видов Текущих счетов, процентные ставки и параметры (валюта, срок размещения, минимальная и максимальная сумма, сумма дополнительных вложений, периодичность начислений и выплаты процентов, в т.ч. наличие капитализации, 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.

2. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

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

Заключение Договора на открытие и ведение банковского 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 банковского счета;

- путем передачи в Банк Заявления на открытие банковского 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 банковского 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 счета, является подтверждением факта заключения Договора на открытие и ведение банковского счета.

2.1.1. Заявления на открытие банковского счета в офисах Банка оформляются в двух экземплярах по формам Банка на бумажном носителе.

2.1.2. Заявления на открытие банковского счета в Системе «Энергобанк» оформляется путем направления клиентом соответствующего Заявления подписанное АСП.

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

На основании Заявления на открытие банковского счета, Банк открывает Текущий счет на имя Клиента.

2.1.4. В случае подачи Клиентом Заявления на открытие банковского счета на бумажном носителе в офисе Банка, подтверждением факта и даты заключения и вступления в силу Договора на открытие и ведение банковского счета, а также открытие 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 банковского счета посредством

использования Системы «Энергобанк» подтверждением исполнения Банком Заявления на открытие банковского счета является проставление на Заявлении отметки банка со статусом «Исполнен», а также присвоением номера Текущего счета. Клиент имеет возможность самостоятельно распечатать Заявление на открытие банковского 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. Текущий счет может быть открыт Банком при условии идентификации Клиента и отсутствии ограничений, предусмотренных действующим законодательством РФ.

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

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 Текущем счете застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом № 177-ФЗ от 23.12.2003 г. Денежные средства по совокупности вкладов и 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 вкладов и 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. На денежные средства Клиента, находящиеся на Текущем счете могут начисляться и выплачиваться проценты, если данное условие отражено в Условиях Текущих счетов на дату заключения договора на открытие и ведение банковского счета.

2.4.1. В зависимости от Условий Текущих счетов на остаток средств на Счете могут начисляться или не начисляться проценты, при этом начисление может производиться ежемесячно, раз в год или с иной периодичностью. Проценты являются годовыми и начисляются со дня, следующего за днем внесения денежных средств на Счет в Банке и до дня их возврата Клиенту включительно, либо до дня списания со счета по иным основаниям.

При этом за расчетную базу принимается действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). При начислении процентов применяются процентные ставки, действующие на соответствующий день (за который начисляются проценты), исходя из остатка денежных средств на Текущем счете Клиента на начало каждого дня.

2.4.2. Выплата дохода (процентов) по Счету производится согласно выбранным Условиям Текущего счета, действующим на момент оформления договора.

В случае, если условия выплаты процентов подразумевают их капитализацию, то начисленные проценты в последний рабочий день каждого календарного месяца подлежат зачислению на Счет, увеличивая остаток денежных средств на Текущем счете.

В случае, если условия выплаты процентов не подразумевают их капитализацию, выплата начисленных процентов производится ежемесячно по истечении каждого календарного месяца в последний операционный день месяца или в любой день, начиная со дня, следующего за днем начисления процентов в течение всего срока действия Договора.

В случае, если Условия Текущего счета не подразумевают начисление каких-либо процентов, выплата процентов Банком не осуществляется.

2.4.3. При расторжении Договора на открытие и ведение банковского счета расчет процентов

осуществляется за каждый день исходя из фактического срока нахождения денежных средств на Текущем счете с начала текущего месяца, в котором производится закрытие Текущего счета (в случае, если открытие и закрытие Текущего счета осуществляется в одном месяце - с даты открытия), до дня расторжения Договора на открытие и ведение банковского счета включительно.

2.5. Операции по Пополнению/Изъятию средств с Текущего 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 Текущим 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 Текущего 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 Текущего 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 Текущий счет, в том числе открытых с использованием Системы «Энергобанк», при предъявлении документа удостоверяющего личность и успешного прохождения идентификации.

2.9. За банковские операции по Текущему 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».

2.10. Доходы Клиента в виде процентов, в случае их начисления и выплаты, полученные по остаткам на счетах подлежат налогообложению в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации. Расчет суммы налога по итогам налогового периода осуществляется налоговым органом на основании информации, представленной банками в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

3.1. Для осуществления комплексного расчетно-кассового обслуживания Клиента Банк в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации открывает Клиенту Текущий счет в валюте, указанной Клиентом в Заявлении на открытие банковского счета.

Открытие Текущего 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, удостоверяющий 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 банковского счета с использованием Системы «Энергобанк», путем заполнения необходимых полей в экранной форме. Открытие Клиенту Текущего счета осуществляется после акцепта Банком подписанного с помощью АСП Клиента Заявления на открытие банковского счета и присвоения Заявлению статуса «Исполнен».

3.2. В рамках Договора на открытие и ведение банковского счета Клиенту может быть открыто несколько Текущих счетов. Открытие каждого нового Текущего счета в рамках действующего Договора на открытие и ведение банковского счета осуществляется Банком на основании

отдельного Заявления на открытие банковского счета. Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на Текущий счет денежные средства, выполнять распоряжения (заявления) Клиента о перечислении и выдаче денежных средств с Текущего счета и проведении других операций по Текущему 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 счет при предоставлении Клиентом документов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Банком.

4.2. Списание денежных средств с Текущего счета Клиента осуществляется в пределах остатка средств на Текущем 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 приёме 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 Текущему 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 Текущему счету, в случае если Банк выступает в качестве банка получателя средств, подтверждается представлением Клиенту Выписки по Текущему 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 Текущего 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 Текущего 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 Текущем счете, в том числе для оплаты комиссионного вознаграждения Банку, Банк не принимает распоряжения Клиента и не осуществляет операцию по Текущему счету, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской

Федерации.

4.9. Очередность списания денежных средств с Текущего 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 N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", при этом операции в этот период проводятся только путем представления распоряжений Клиента на бумажном носителе, без возможности удаленного проведения операций по Карте или ДБО.

4.10. Предоставление иных услуг, не относящихся непосредственно к расчетно-кассовому обслуживанию (кредитование, открытие вкладов, выдача банковских гарантий, поручительств, оказание услуг на рынке ценных бумаг и др.) осуществляется Банком на основе отдельных договоров.

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

Настоящим Клиент дает Банку распоряжение (заранее данный акцепт) на списание денежных средств с Текущего 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 Текущий счет, а также осуществление исправительных записей по Текущему счету в случае совершения Банком ошибочных (неправильных) записей. Под ошибочным зачислением признается операция по зачислению денежных средств на Текущий 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 счета сумм в погашение задолженности Клиента по кредитным договорам, договорам поручительства и иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, включая задолженность по сумме основного долга, процентам и неустойки, сроки платежей по которым согласно указанным договорам наступили.

4.13. При осуществлении операций по Текущему 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 банковского 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»;
- зачисление денежных средств на счет получателя средств, если банк получателя является АКБ «Энергобанк».

4.16. При совершении операций по Текущему 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 Текущем счете, в пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

5.1.2. Распоряжаться Текущим 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 Текущем 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 Текущего 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 Текущего 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 банковского счета внимательно прочитать Правила и настоящие Условия открытия и ведения банковского счета в АКБ «Энергобанк», Условия Текущих 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 Текущим 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 Текущему счету строго в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации.

5.2.4. По мере совершения операций по Текущему счету перед каждой операцией ознакомится с действующими Тарифами банка и оплатить услуги Банка. Согласие с действующими Тарифами банка выражается путем совершения Клиентом тарифицируемых банковских 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, бабушки, дедушки, 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 Текущему счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Условиями/Договором на открытие и ведение банковского 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 (в том числе, изменять размер процентной ставки, порядок начисления и выплаты процентов и иные параметры), 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 Текущего счета в соответствии с Тарифами банка;
- взимание платы за осуществления операций с Текущего счета в соответствии с Тарифами банка;
- взимание с Клиента неустоек, штрафов, пеней по заключенным с Банком договорам путем ежемесячного списания Банком денежных средств с Текущего счета Клиента на основании расчетного документа Банка, прилагаемому к Выписке по Текущему 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 Текущего счета в наличной форме) по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации, расторжению Договора на открытие и введения банковского счета.

Непредставление Клиентом запрошенных Банком документов и/или неопровержение подозрений влечет право Банка – отказать в совершении соответствующих операций по Текущему 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 Текущего 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 5 статьи 7.5 Федерального закона №115-ФЗ, приостановление операций в соответствии с пунктом 10 статьи 7 и пунктом 8 статьи 7.5 Федерального закона №115-ФЗ, отказ от выполнения операций 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 Текущий 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 Текущий 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 Текущий 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, банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

5.4.2. Зачислять на Текущий 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 Текущий счет.

5.4.3. Осуществлять переводы по Текущему 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 Текущем счете в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором на открытие и ведение банковского 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 Текущего 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 Текущему счету:

- в случае проведения операций по Текущему 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 Текущему счету в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня получения Выписки.

5.4.10. Списывать с Текущего 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 Текущий 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 банковского счета обладает полной право - и дееспособностью, отсутствуют какие-либо ограничения на заключение Договора на открытие и ведение банковского 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 банковского счета.

6.2. В случае ошибочного зачисления Банком на Текущий счет Клиента сумм, ему не принадлежащих, Клиент обязан в течение одного рабочего дня со дня получения выписки по Текущему 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 Текущему счету в случаях, если эта задержка произошла не по вине Банка;

- последствия исполнения расчетных документов на списание и выдачу денежных средств с Текущего счета Клиента, подписанных лицами, не уполномоченными Клиентом распоряжаться денежными средствами на Текущем 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.

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 банковскими правилами процедур Банк не имел возможности установить факт выдачи распоряжения неуполномоченным лицом.

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

6.6. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей в рамках Договора на открытие и ведение банковского 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 банковского 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 банковского счета/Правилами, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ЕГО ИЗМЕНЕНИЕ И РАСТОРЖЕНИЕ

7.1. Договор на открытие и ведение банковского 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 банковского счета может быть расторгнут по заявлению Клиента.

Для расторжения Договора на открытие и ведение банковского счета Клиент должен обратиться в Офис Банка, в котором был открыт Текущий счет с письменным Заявлением на расторжение Договора на открытие и ведение банковского счета (Приложение № 2), а в случае открытия Текущего счета дистанционно с использованием Системы «Энергобанк» передать Заявление на расторжение Договора на открытие и ведение банковского 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 банковского счета выдается Клиенту наличными либо перечисляется на другой счет по указанным Клиентом реквизитам.

Расторжение Договора на открытие и ведение банковского счета является основанием для закрытия Текущего счета Клиента.

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

7.3. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на Текущем счете Клиента и операций по этому Текущему счету Банк вправе отказаться от исполнения Договора на открытие и ведение банковского 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 банковского счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Текущий счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

7.4. Договор на открытие и ведение банковского 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 банковского 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 банковского 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 Текущему 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 банковского 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 Текущему счету.

9.3. Расчетные и кассовые операции с денежными средствами, находящимися на Текущем 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 банковского счета АКБ «Энергобанк» (АО).

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

ДОГОВОР (ЗАЯВЛЕНИЕ) НА ОТКРЫТИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

Все поля обязательны для заполнения, если иное не указано в соответствующем поле.

1. ДАННЫЕ О КЛИЕНТЕ	
Фамилия Имя Отчество	XX
Дата рождения	XX.XX.XXXX г.
Место рождения	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
Пол	XX
Документ, удостоверяющий личность	Вид документа: XXXXXXXXXXXXXXX Серия XXXX № XXXXXXX Код подразделения XXXXXXX Дата выдачи XX.XX.XXXX г. Кем выдан XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
Гражданство	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
ИНН (при наличии)	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
СНИЛС (при наличии)	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
1.1. КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ КЛИЕНТА	
Телефон мобильный	XXXXXXXXXX
Телефон по адресу регистрации / жительства	XXXXXXXXXX
E-mail	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
Адрес по месту регистрации	Индекс XXXXXXXX Адрес XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
Адрес по месту фактического проживания	☐ Совпадает с адресом по месту регистрации Индекс XXXXXXXX Адрес XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
1.2. ДАННЫЕ ОБ ИНОСТРАННОМ ГРАЖДаниНЕ/ЛИЦЕ БЕЗ ГРАЖДАНСТВА (заполняется иностранным гражданином/лицом без гражданства)	
Миграционная карта Номер	Дата начала срока пребывания . г. Дата окончания срока пребывания . г.
Документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в РФ	Вид на жительство Разрешение на временное проживание Виза Другое (Нужное подчеркнуть) Серия XXXX № XXXXXXXX Кем выдан XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX Дата начала срока действия права XX.XX.XXXX г. Дата окончания срока действия права XX.XX.XXXX г.
ДАННЫЕ О ПРЕДСТАВИТЕЛЕ КЛИЕНТА (если Представитель действует от имени Клиента)	
Фамилия Имя Отчество	XX
Дата рождения	XX.XX.XXXX г.
Место рождения	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
Пол	XX
Документ, удостоверяющий личность	Вид документа: XXXXXXXXXXXXXXX Серия XXXX № XXXXXXX Код подразделения XXXXXXX Дата выдачи XX.XX.XXXX г. Кем выдан XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
Гражданство	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
ИНН (при наличии)	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
СНИЛС (при наличии)	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
Доверенность	№ XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX от XX.XX.XXXX г.
КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПРЕДСТАВИТЕЛЯ КЛИЕНТА	
Телефон мобильный	XXXXXXXXXX
Телефон по адресу регистрации / жительства	XXXXXXXXXX
E-mail	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
Адрес по месту регистрации	Индекс XXXXXXXX Адрес XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
Адрес по месту фактического проживания	☐ Совпадает с адресом по месту регистрации Индекс XXXXXXXX Адрес XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
ПРЕДСТАВИТЕЛЬ. ДАННЫЕ ОБ ИНОСТРАННОМ ГРАЖДаниНЕ/ЛИЦЕ БЕЗ ГРАЖДАНСТВА (заполняется иностранным гражданином/лицом без гражданства)	
Миграционная карта Номер	XXXXXX Дата начала срока пребывания XX.XX.XXXX г. Дата окончания XX.XX.XXXX г. срока пребывания XX.XX.XXXX г.
Документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в РФ	Вид на жительство Разрешение на временное проживание Виза Другое (Нужное подчеркнуть) Серия XXXX № XXXXXXXX Кем выдан XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX Дата начала срока действия права XX.XX.XXXX г. Дата окончания срока действия права XX.XX.XXXX г.
2. ПРЕДЛОЖЕНИЕ О ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРА	
Я принимаю предложение (оферту) АКБ «Энергобанк» (АО) (далее - Банк) заключить Договор на открытие и ведение банковского счета (далее - «Договор») в рамках действующего Договора комплексного банковского обслуживания на условиях, изложенных в настоящем Договоре (Заявлении). Прошу Банк открыть на мое имя Текущий счет для совершения операций, не связанных с предпринимательской деятельностью. Настоящий Договор (Заявление) в совокупности с Правилами комплексного банковского обслуживания физических лиц в АКБ «Энергобанк» АО) (в том числе Условиями открытия и ведения банковских счетов физических лиц в АКБ «Энергобанк» АО), установленным Приложением №1 к Правилам комплексного банковского обслуживания), утвержденными Банком (далее - «Правила»), размещенными на сайте Банка www.energobank.ru, являются Договором на открытие и ведение банковского счета, который составляет часть заключенного Договора комплексного банковского обслуживания. Настоящий Договор (Заявление) составлен в 2 (двух) экземплярах, один - для Банка, второй - для Клиента. В настоящем Договоре (Заявлении) я даю Банку, на условии заранее данного акцепта, распоряжение на списание с Текущего счета (Текущих счетов, открытых на основании Правил) денежных средств в счет уплаты задолженности по любым моим обязательствам перед Банком, возникшим на основании Договора комплексного банковского обслуживания, Договора, Договоров банковского продукта, а также иных заключенных (в том числе в будущем) между мной и Банком договоров, включая, но, не ограничиваясь, обязательства по уплате причитающегося Банку вознаграждения, обязательства по уплате основной суммы долга, процентов, обязательств, связанных с применением мер гражданско-правовой ответственности за нарушение договоров в размере и в сроки, предусмотренные в них и в сумме, рассчитанной Банком на дату списания. В случае несовпадения валюты	

счета с валютой денежного обязательства поручаю Банку осуществить конвертацию необходимой суммы денежных средств по курсу Банка на дату списания.

Достоверность содержащихся в настоящем Заявлении сведений подтверждаю.

Согласен(-на) на проверку указанной в Заявлении информации. Предупрежден(-а), что выявленные неправильные сведения, указанные мной в заявлении, могут служить основанием для отказа в заключении договора.

С Правилами комплексного банковского обслуживания физических лиц в АКБ «Энергобанк» (АО), действующими Тарифами Банка размещёнными на сайте АКБ «Энергобанк» (АО) www.energbank.ru ознакомлен(а) и согласен(-на).

Настоящим заявляю о присоединении к Правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц в АКБ «Энергобанк» (АО) (в том числе Условий открытия и ведения банковских счетов физических лиц в АКБ «Энергобанк» (АО), установленным Приложением №1 к Правилам комплексного банковского обслуживания) в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации в целом, без исправлений, исключений и без оговорок.

Настоящим, я присоединяюсь к Правилам дистанционного банковского обслуживания физических лиц в АКБ Энергобанк с использованием Системы «Энергобанк», установленными Приложением № 4 к Правилам комплексного банковского обслуживания, в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации в целом, без исправлений, исключений и без оговорок.

Подтверждаю номер мобильного телефона для использования в качестве доставки Средства подтверждения платежей, распоряжений/заявлений (SMS-код) в Системе дистанционного банковского обслуживания физических лиц «Энергобанк»:

Номер мобильного телефона: +

Факт заключения Договора путем присоединения к Правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц в АКБ «Энергобанк» (АО) являются заключенным между Клиентом и Банком соглашением об использовании простой электронной подписи (аналога собственноручной подписи), в соответствии с которым Стороны договорились о том, что распоряжения в электронной форме (электронное сообщение или несколько связанных электронных сообщений, содержащих указания Клиента Банку о совершении финансовых операций (сделок), подписанные простой электронной подписью Клиента (аналогом собственноручной подписи), здесь и далее обозначает электронную подпись, которая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования электронной подписи определённым лицом в соответствии с положениями Федерального Закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи»), признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью клиента (также – электронный документ, сообщения, поручения).

Я выражаю свое согласие на получение Банком кредитной истории в отношении себя в любом бюро кредитных историй, на выбор банка, в порядке и объеме, предусмотренных ст.4 Федерального закона от 30.12.2004 №218-ФЗ «О кредитных историях» с целью предложения мне Банком продуктов и услуг.

В случае несогласия необходимо вписать вручную «не согласен» / «не согласна» _____.

3. ПАРАМЕТРЫ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА	
Наименование Текущего счета	XXXXXXXXXXXXXXXXXX
Валюта Текущего Счета	XXXXXXXXXXXXXXXXXX
Процентная ставка	XXXXXXXXXXXXXXXXXX
Режим счета - Специальный залоговый счет	☐ Да ☐ Нет
4. ИНФОРМАЦИЯ О СТРАХОВАНИИ ВКЛАДОВ	
АКБ «Энергобанк» является участником системы страхования вкладов (регистрационный номер № 843 от 28.07.2005г.). Информация на сайте АСВ (http://www.asv.org.ru/). Денежные средства находящиеся на счете застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом № 177-ФЗ от 23.12.2003 г.	
При условии режима счета - Специальный залоговый счет, Денежные средства, находящиеся на залоговых счетах (вкладах), страхованию не подлежат (п. 6 ч. 2 ст. 5 Закона от 23.12.2003 N 177-ФЗ).	
5. ОТМЕТКИ БАНКА	
Дата Договора на открытие и ведение банковского счета.	XXXXXXX
Номер Договора на открытие и ведение счета	XXXXXXXXXXXXXXXXXX
Номер Текущего Счета	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
Договор (Заявление) Клиента принят, идентификация Клиента проведена, подпись верна:	
ФИО и должность уполномоченного сотрудника Банка	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
Доверенность, на основании которой действует сотрудник Банка	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
6. РЕКВИЗИТЫ БАНКА	
АКБ "Энергобанк" (АО), 420111, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Пушкина, д.13/52 БИК 049205770 к/с 301018103000000000770 ИНН/КПП 1653011835/997950001 телефон (843) 293-93-93 ; 8 (800) 350-54-58	
Месторасположение офиса Банка в котором заключен Договор: XXXXXXXXXXXXX.	
7. ДАТА И ПОДПИСЬ КЛИЕНТА	
Я уведомлен, что денежные средства по совокупности вкладов и 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 вкладов и 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	
При условии режима счета - Специальный залоговый счет, денежные средства, находящиеся на залоговых счетах (вкладах), страхованию не подлежат (п. 6 ч. 2 ст. 5 Закона от 23.12.2003 N 177-ФЗ).	
ФИО Клиента (полностью, собственноручно)	
Дата	Подпись Клиента
8. БАНК	
Дата	Подпись уполномоченного сотрудника Банка

Все поля обязательны для заполнения, если иное не указано в соответствующем поле.

1. ДАННЫЕ О КЛИЕНТЕ	
Фамилия Имя Отчество	XX
Дата рождения	XX.XX.XXXX г.
Место рождения	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
Пол	XX
Документ, удостоверяющий личность	Вид документа: XXXXXXXXXXXX Серия XXXX № XXXXXX Код подразделения XXXXXX Дата выдачи XX.XX.XXXX г. Кем выдан XX
Гражданство	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
ИНН (при наличии)	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
СНИЛС (при наличии)	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
1.1. КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ КЛИЕНТА	
Телефон мобильный	XXXXXXXXXX
Телефон по адресу регистрации / жительства	XXXXXXXXXX
E-mail	XXXXXXXXXXXXX
Адрес по месту регистрации	Индекс XXXXXXXX Адрес XX
Адрес по месту фактического проживания	☐ Совпадает с адресом по месту регистрации Индекс XXXXXXXX Адрес XX
1.2.. ДАННЫЕ ОБ ИНОСТРАННОМ ГРАЖДАНИНЕ/ЛИЦЕ БЕЗ ГРАЖДАНСТВА (заполняется иностранным гражданином/лицом без гражданства)	
Миграционная карта Номер XXXXXXXX Дата начала срока пребывания XX.XX.XXXXг. Дата окончания срока пребывания XX.XX.XXXX г.	
Документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в РФ	Вид на жительство Разрешение на временное проживание Виза Другое (Нужное подчеркнуть) Серия XXXX № XXXXXXXX Кем выдан XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX Дата начала срока действия права XX.XX.XXXX г. Дата окончания срока действия права XX.XX.XXXX г.
ДАННЫЕ О ПРЕДСТАВИТЕЛЕ КЛИЕНТА (если Представитель действует от имени Клиента)	
Фамилия Имя Отчество	XX
Дата рождения	XX.XX.XXXX г.
Место рождения	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
Пол	XX
Документ, удостоверяющий личность	Вид документа: XXXXXXXXXXXX Серия XXXX № XXXXXX Код подразделения XXXXXX Дата выдачи XX.XX.XXXX г. Кем выдан XX
Гражданство	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
ИНН (при наличии)	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
СНИЛС (при наличии)	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
Доверенность	№ XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX от XX.XX.XXXX г.
КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПРЕДСТАВИТЕЛЯ КЛИЕНТА	
Телефон мобильный	XXXXXXXXXX
Телефон по адресу регистрации / жительства	XXXXXXXXXX
E-mail	XXXXXXXXXXXXX
Адрес по месту регистрации	Индекс XXXXXXXX Адрес XX
Адрес по месту фактического проживания	☐ Совпадает с адресом по месту регистрации Индекс XXXXXXXX Адрес XX
ПРЕДСТАВИТЕЛЬ. ДАННЫЕ ОБ ИНОСТРАННОМ ГРАЖДАНИНЕ/ЛИЦЕ БЕЗ ГРАЖДАНСТВА (заполняется иностранным гражданином/лицом без гражданства)	
Миграционная карта Номер XXXXXXXX Дата начала срока пребывания XX.XX.XXXXг. Дата окончания срока пребывания XX.XX.XXXXг. .	
Документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в РФ	Вид на жительство Разрешение на временное проживание Виза Другое (Нужное подчеркнуть) Серия XXXX № XXXXXXXX Кем выдан XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX Дата начала срока действия права XX.XX.XXXX г. Дата окончания срока действия права XX.XX.XXXX г.
2.ПРЕДЛОЖЕНИЕ О РАСТОРЖЕНИИ ДОГОВОРА	
ПРОШУ РАСТОРГНУТЬ ДОГОВОР НА ОТКРЫТИЕ И ВЕДЕНИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА:	
2.1. Дата договора на открытие и ведение банковского счета	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
2.2. Номер договора на открытие и ведение банковского счета	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
2.3. Номер Текущего счета (-ов)	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
2.4. Остаток денежных средств на счете прошу	подтверждаю и прошу: ☐ всю сумму выдать в кассе

	☐ сумму _____ выдать в кассе ☐ перечислить всю сумму/часть суммы (нужное подчеркнуть) по следующим реквизитам (при указании <u>часть суммы</u> указать сумму):
3. ДАТА И ПОДПИСЬ КЛИЕНТА	
ФИО Клиента (полностью, собственноручно)	
Дата	Подпись Клиента
4. ОТМЕТКИ БАНКА	
Заявление Клиента принято, идентификация Клиента проведена, подпись верна:	
ФИО и должность уполномоченного сотрудника Банка	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
Доверенность, на основании которой действует сотрудник Банка	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
5. РЕКВИЗИТЫ БАНКА	
АКБ "Энергобанк" (АО), 420111, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Пушкина, д.13/52 БИК 049205770 к/с 301018103000000000770 ИНН/КПП 1653011835/997950001 телефон (843) 293-93-93 ; 8 (800) 350-54-58	
Месторасположение офиса Банка: XXXXXXXXXXXXX.	
Дата	Подпись уполномоченного сотрудника Банка

М.П.