

УТВЕРЖДЕНО

Председатель Правления

АКБ «Энергобанк» (АО)



И.И. Конюнова



Приказ №147 от 10.04.2025

редакция от 01.05.2025г.

**ПРАВИЛА
КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
АКБ «ЭНЕРГОБАНК» (АО)**

г. Казань

СОДЕРЖАНИЕ

Оглавление

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	3
2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ.....	6
3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН	7
4. РЕЖИМ СЧЕТА	14
5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....	15
6. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ.....	17
7. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДКБО	17
8. ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ	18
9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ	18
10. ПРИЛОЖЕНИЯ К ПРАВИЛАМ.....	20
11. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА	21

Настоящие Правила комплексного банковского обслуживания физических лиц в АКБ «Энергобанк» (АО) определяют общие условия и порядок предоставления Клиенту комплексного обслуживания, а также возможность получения Клиентом отдельных Банковских продуктов. Заключение Договора комплексного банковского обслуживания осуществляется в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, в форме присоединения Клиента к настоящим Правилам в целом.

Действие настоящих Правил распространяется на Клиентов, в том числе, изъявивших в письменной форме свое согласие на присоединение к настоящим «Правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц в АКБ «Энергобанк» (АО), в том числе присоединившихся до даты вступления в силу в соответствии с п.7.1. настоящих Правил, к Правилам дистанционного банковского обслуживания физических лиц в АКБ «Энергобанк» (АО) с использованием Системы «Энергобанк» и/или Правилам выпуска, обслуживания и пользования банковскими картами АКБ «Энергобанк» (АО). Правила выпуска, обслуживания и пользования банковскими картами АКБ «Энергобанк» (АО)» (утвержден Приказом № 300 от 09.07.2020г.) и Правила дистанционного банковского обслуживания физических лиц в АКБ Энергобанк с использованием Системы «Энергобанк» (утвержден Приказом № 370 от 28.08.2020г.) изложены в редакции настоящих Правил комплексного банковского обслуживания физических лиц в АКБ «Энергобанк» (АО), соответственно предыдущие редакции указанных Правил считать недействующими с даты вступления настоящих Правил комплексного банковского обслуживания физических лиц в АКБ «Энергобанк» (АО) в соответствии с п.7.1. настоящих Правил. Присоединение Клиентов к настоящей редакции Правил осуществляется в порядке, установленном пунктом 2.3. настоящих Правил.

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. Аналог собственноручной подписи (АСП) – персональный идентификатор Клиента Банка, являющийся контрольным параметром для подтверждения волеизъявления Клиента на совершение операции или удостоверяющий факт составления и/или ознакомления, и/или подписания Электронного документа/Распоряжения/Заявления, передаваемого в Банк от имени Клиента с использованием Системы дистанционного банковского обслуживания АКБ «Энергобанк» (АО) или иных каналов и систем связи между Банком и Клиентом. В соответствии с п.4 ст.847 Гражданского Кодекса Российской Федерации Клиент соглашается с тем, что в рамках настоящего ДКБО в качестве АСП признаются SMS-код, Push –код, ПИН-код (при совершении операций по Карте) и являются простой электронной подписью Клиента. Документы, подписанные АСП, на основании п. 2 ст. 160 Гражданского кодекса Российской Федерации признаются имеющими равную юридическую силу с документами в письменной форме, собственноручно подписанными Клиентом.

В системе дистанционного банковского обслуживания простой электронной подписью считается электронная подпись, которая посредством использования Идентификатора Клиента подтверждает факт формирования электронной подписи определенным лицом путем действия Клиента в Системе ДБО по подтверждению проведения операции/действия по подключению услуги, направления информационного сообщения и успешной аутентификации.

1.2. Банк – Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (Акционерное общество). Место нахождения: 420111, г. Казань, ул.Пушкина, д.13/52.

1.3. Банковский продукт – это банковская услуга (вклад, текущий счет, специальный карточный счет, дистанционное банковское обслуживание), направленная на удовлетворение потребностей Клиента, которая предоставляется Клиенту в соответствии с ДКБО и заключенным в его рамках Договором о предоставлении банковского продукта. Условия предоставления конкретного Банковского продукта в рамках настоящих Правил изложены в соответствующем Приложении к настоящим Правилам и являются их неотъемлемой частью.

1.4. Выписка – документ, выдаваемый Клиенту/Представителю, формируемый электронно за определенный период времени и отражающий все операции по Счету. Выписки могут предоставляться на бумажном носителе при обращении Клиента/Представителя в Офис Банка, а также могут быть сформированы Клиентом самостоятельно в Системе «Энергобанк».

1.5. Доверенное лицо – физическое лицо, имеющее действующую доверенность от Клиента на представление его интересов в Банке), письменно оформленное предоставление полномочий одним лицом другому лицу для представительства перед третьими лицами. При этом доверенность Клиента на распоряжение Счетом в Банке может быть либо оформлена нотариально, либо удостоверена Банком.

1.6. Договор комплексного банковского обслуживания (ДКБО) – настоящие Правила и Заявление, надлежащим образом оформленное и подписанное Клиентом и принятое Банком, составляющие в совокупности Договор комплексного банковского обслуживания, заключенный между

Банком и Клиентом путем присоединения Клиента к настоящим Правилам в порядке ст. 428 ГК РФ. Условия Договора принимаются Клиентом полностью путем подписания соответствующего Заявления о присоединении к ДКБО.

1.7. Договор о предоставлении банковского продукта – договор, заключенный между Банком и Клиентом о предоставлении Банковского продукта в рамках ДКБО на Условиях, установленных соответствующим Приложением к настоящим Правилам, и в соответствии с Заявлением Клиента. Договор о предоставлении банковского продукта является неотъемлемой частью ДКБО.

В рамках ДКБО между Банком и Клиентом могут быть заключены следующие Договоры о предоставлении банковского продукта:

1.7.1. Договор на открытие и ведение банковского счета – договор текущего (банковского) счета физического лица, заключенный между Банком и Клиентом в рамках ДКБО, в соответствии с «Условиями открытия и ведения банковских счетов физических лиц в АКБ «Энергобанк» (АО)», установленными Приложением № 1 к настоящим Правилам, и в соответствии с Заявлением Клиента на открытие банковского счета;

1.7.2. Договор банковского вклада – договор банковского вклада, заключенный между Банком и Клиентом в рамках ДКБО, в соответствии с «Условиями размещения вкладов физических лиц в АКБ «Энергобанк» (АО)» установленными Приложением № 2 к настоящим Правилам, и в соответствии с Заявлением Клиента на открытие вклада;

1.7.3. Договор на оказание комплекса услуг по выпуску, обслуживанию и пользования Картой (далее - Договор выпуска Карт) – договор, заключенный между Банком и Клиентом в рамках ДКБО, в соответствии с «Правилами выпуска, обслуживания и пользования банковскими картами АКБ «Энергобанк» (АО)», установленными Приложением № 3 к настоящим Правилам, и в соответствии с Заявлением Клиента на получение банковской карты;

1.7.4. Договор на оказание услуг с использованием Системы «Энергобанк» (далее - Договор ДБО) – договор дистанционного банковского обслуживания, заключенный между Банком и Клиентом в рамках ДКБО, в соответствии с «Правилами дистанционного банковского обслуживания физических лиц в АКБ «Энергобанк» (АО) с использованием Системы «Энергобанк»», установленными Приложением № 4 к настоящим Правилам, и в соответствии с Заявлением Клиента на подключение к Интернет-Банку.

1.8. Заявление – заявление Клиента, заполняемое по форме Банка письменно в подразделении Банка либо удаленно путем заполнения соответствующих полей в Системе «Энергобанк», содержащее предложения (оферту) Клиента о заключении Договора о предоставлении банковского продукта с указанием существенных условий такого договора и присоединении к Правилам комплексного банковского обслуживания и Условиям, установленным отдельными Приложениями к настоящим Правилам. Заявление является неотъемлемой частью Договора комплексного банковского обслуживания и Договора о предоставлении банковского продукта, заключенного на Условиях отдельного банковского продукта. В рамках настоящих Правил в зависимости от вида банковского продукта Клиентом могут быть оформлены следующие виды Заявлений:

1.8.1. Заявление на открытие банковского счета – заявление Клиента содержащее предложения (оферту) Клиента открыть банковский счет и о заключении Договора на открытие и ведение банковского счета с указанием существенных условий такого договора и присоединении к Правилам комплексного банковского обслуживания и Условиям открытия и ведения банковских счетов физических лиц в АКБ «Энергобанк» (АО), установленным Приложением № 1 к Правилам комплексного банковского обслуживания.

1.8.2. Заявление на открытие вклада – заявление Клиента содержащее предложения (оферту) Клиента разместить денежные средства на условиях предложения Банка, адресованного неопределенному кругу лиц, размещаемому на сайте и в подразделениях Банка, и указанных в Заявлении на открытие вклада, о заключении Договора банковского вклада и присоединении к Правилам комплексного банковского обслуживания и Условиям размещения вкладов физических лиц в АКБ «Энергобанк» (АО), установленным Приложением №2 к Правилам комплексного банковского обслуживания.

1.8.3. Заявление на открытие СКС – заявление Клиента содержащее предложения (оферту) Клиента открыть СКС и о заключении Договора выпуска Карт с указанием существенных условий такого договора и присоединении к Правилам комплексного банковского обслуживания и «Правилами выпуска, обслуживания и пользования банковскими картами АКБ «Энергобанк» (АО)», установленным Приложением №3 к Правилам комплексного банковского обслуживания.

1.8.4. Заявление о присоединении к правилам дистанционного банковского обслуживания АКБ «Энергобанк» (АО) – заявление Клиента, заполняемое по форме Банка и подписанное Клиентом собственноручно либо для присоединившихся Клиентов к ДКБО- путем самостоятельной регистрации

клиента в Системе «Энергобанк» с использованием Интернет-ресурса и подтверждения согласия с «Правилами дистанционного банковского обслуживания физических лиц в АКБ «Энергобанк» (АО) с использованием Системы «Энергобанк» в электронном виде с использованием простой электронной подписи (аналогом собственноручной подписи) Клиента, на основании которой осуществляется подключение Клиента к Системе и заключение Договора дистанционного банковского обслуживания.

1.9. Клиент – физическое лицо, заключившее с Банком ДКБО, а также Договор(ы) о предоставлении банковского продукта.

Допускается заключение ДКБО несовершеннолетним лицом в возрасте от 14 до 18 лет с представлением в банк письменного согласия законного Представителя несовершеннолетнего лица на присоединение данного лица к Правилам комплексного банковского обслуживания и/или на заключение с Банком - Договора о предоставлении банковского продукта, оформленное нотариально или непосредственно в Банке (Приложение №7). Письменное согласие законного Представителя не требуется в случае приобретения несовершеннолетним лицом в возрасте от 14 до 18 лет полной дееспособности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1.10. Офис Банка – внутренние структурные подразделения Банка – дополнительные/операционные офисы, удаленные рабочие места, а также иные внутренние структурные подразделения Банка, имеющие право предоставлять банковский продукт, осуществлять операции по открытию и ведению счетов.

1.11. Правила комплексного банковского обслуживания (Правила) – настоящие Правила комплексного банковского обслуживания физических лиц в АКБ «Энергобанк» со всеми его Приложениями, указанными в настоящих Правилах, утвержденные Председателем Правления Банка. Правила определяют общие положения и устанавливают, регулируют взаимоотношения между Банком и Клиентом при предоставлении Банковского(их) продукта(ов).

1.12. Представитель – лицо, действующее от имени Клиента, полномочия которого основаны на законе, акте государственного органа или органа местного самоуправления или на основании доверенности, выданной Клиентом.

1.13. Сайт – официальный сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.energobank.ru.

1.14. Система «Энергобанк» - автоматизированная банковская система, предусматривающая электронный документооборот (прием/передача электронных документов) между Банком и Клиентами, предоставляющая Клиентам возможность удаленного управления банковскими счетами (вкладами), а также получения банковских услуг через сеть Интернет, обеспечивающая формирование, передачу, регистрацию исполнение и хранение Распоряжений Клиентов, и проведение на их основе финансовых и иных операций

1.15. Система быстрых платежей (СБП) – сервис посредством которого осуществляется перевод денежных средств между клиентами Банка и клиентами банков-участников СБП. Оператором Системы быстрых платежей и ее расчетным центром является Банк России, операционным и платежным клиринговым центром — Национальная система платежных карт (АО «НСПК»).

1.16. Счет – счет, открываемый Банком Клиенту в соответствии с Договором о предоставлении банковского продукта, заключенным в рамках ДКБО, на Условиях, установленных Приложениями к настоящим Правилам, и в соответствии с заявлением Клиента. В рамках настоящих Правил Клиенту могут быть открыты следующие виды Счетов:

1.16.1. Текущий счет – счет, открываемый Банком Клиенту для осуществления операций, не связанных с ведением предпринимательской деятельности, в соответствии с Договором на открытие и ведение банковского счета и Заявлением Клиента на открытие банковского счета;

1.16.2. Счет вклада – лицевой счет банковского вклада (депозита), открываемый Банком Клиенту, для внесения суммы Вклада и отражения всех операций по Вкладу, открываемый Банком Клиенту в соответствии с Договором банковского вклада и Заявлением Клиента на открытие соответствующего вида вклада;

1.16.3. Специальный карточный счет (СКС) – счет, который Банк открывает Клиенту на основании заключенного с ним Договора выпуска Карт для проведения расчетов по операциям, совершаемым с использованием Карт.

1.17. Тарифы Банка (Тарифы) – действующие сборники условий, Тарифов Банка и, если применимо, процентных ставок для физических лиц, за услуги Банка, устанавливающие в том числе размер вознаграждения, взимаемого Банком с физических лиц за предоставление и/или сопровождение Банковского(их) продукта(ов), а также на предоставление иных услуг Банком, являющиеся неотъемлемой частью ДКБО.

1.18. Устройство самообслуживания (УС) – электронный программно-технический комплекс Банка (банкомат, терминал самообслуживания и другие), позволяющий Клиенту составлять,

удостоверять и передавать в Банк Распоряжения/Заявления БП, в том числе предназначенный для выдачи (приема) наличных денежных средств/осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов и т.п.

1.19. Федеральный закон № 115-ФЗ – Федеральный закон № 115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

1.20. Идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

1.21. Электронный документ (ЭД) – документ в электронной форме, подписанный АСП, обеспечивающий юридически значимый обмен информацией между Банком и Клиентом, в том числе являющийся основанием для совершения Банком операций/действий по поручению Клиента и имеющий равную юридическую силу с документами в письменной форме, собственноручно подписанными Клиентом.

1.22. Электронное средство платежа – средство и/или способ, позволяющие Клиенту составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей, иных технических устройств, в частности, но не ограничиваясь, банковские карты, Система «Энергобанк», СБП.

В случае, если термин, указанный в приложениях к настоящим Правилам, имеет иное определение, чем указано выше, Стороны исходят из приоритетности такого определения согласно соответствующего приложения.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

2.1. ДКБО определяет общие условия и порядок предоставления Банком Клиенту комплексного банковского обслуживания, а также условия и порядок заключения отдельных Договоров о предоставлении банковского продукта в рамках ДКБО.

2.2. Предоставление Банком Клиенту банковского продукта в рамках ДКБО осуществляется Банком в зависимости от вида банковского продукта в Офисах Банка (в соответствии с режимом работы Офисов Банка, установленным Банком) или/и в Системе «Энергобанк» при наличии технической возможности. Через систему «Энергобанк» Клиент вправе заключить Договор о предоставлении банковского продукта, при условии, что Клиент подключен к Системе «Энергобанк» и присоединился к ДКБО.

2.3. Заключение ДКБО осуществляется путем оформления Заявления в двух экземплярах по форме, установленной Банком, при обращении Клиента в Офис Банка, в том числе с целью заключения Договора о предоставлении банковского продукта.

В целях идентификации клиент обязан предоставить в Банк документ, удостоверяющий личность в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также иные документы, перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и внутрибанковских документов.

Заявление подписывается Клиентом собственноручно и является его согласием на присоединение к настоящим Правилам. Заявление является документом, подтверждающим факт заключения ДКБО. Один экземпляр Заявления остается в Банке и является, в том числе, основанием для обработки персональных данных Клиента в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006г. №152-ФЗ «О персональных данных». Второй экземпляр Заявления с отметкой Банка о принятии, передается Клиенту. ДКБО считается заключенным с даты получения Банком лично от Клиента письменного подтверждения о присоединении к настоящим Правилам.

При принятии Заявления клиента сотрудник Банка проставляет отметку (штамп) о принятии от Клиента Заявления (письменного подтверждения) о присоединении к настоящим Правилам с проставлением в соответствующем разделе Заявления даты и подписи сотрудника Банка принявшего Заявление.

2.4. Клиент вправе воспользоваться любым банковским продуктом, предоставляемым Банком в рамках ДКБО, заключив в порядке, установленном настоящими Правилами, Договор о предоставлении банковского продукта на условиях любого Приложения к настоящим Правилам. Договор о предоставлении банковского продукта считается заключенным с даты подтверждения Банком акцепта предложения (оферты) Клиента, оформленной в виде Заявления, по форме, установленной Банком.

2.5. Комплексное банковское обслуживание Клиентов осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и ДКБО. Заключение ДКБО осуществляется путем присоединения Клиента к Правилам в целом в соответствии с п.1 ст.428 Гражданского Кодекса Российской Федерации, при обращении Клиента в Банк (в т.ч. с целью заключения Договора о предоставлении банковского продукта) и заключения Договора о предоставлении банковского продукта в соответствии с порядком, установленным этим Договором о предоставлении банковского продукта.

2.6. Заключение ДКБО означает принятие Клиентом Правил и Тарифов, в том числе с учетом их изменений, полностью, согласие со всеми условиями ДКБО и обязательство их неукоснительно соблюдать.

2.7. В рамках заключенного ДКБО Банк, при необходимости, открывает Клиенту Счет/Карту. Счет/Карта открывается в соответствии и в зависимости от заключаемого Договора о предоставлении банковского продукта.

2.8. Правила, ДКБО и Тарифы обязательны для исполнения Банком и Клиентом, если Правилами прямо не установлено иное. В части, не урегулированной Правилами, ДКБО, Тарифами и Договором о предоставлении банковского продукта при предоставлении Банковского(их) продукта(ов) Стороны руководствуются нормами действующего законодательства Российской Федерации.

2.9. Закрывая ДКБО, Клиент подтверждает, что он ознакомлен с действующими Правилами и Тарифами, присоединился к Правилам и Тарифам, принял Правила и Тарифы полностью, согласен со всеми условиями ДКБО и обязуется их неукоснительно соблюдать.

2.10. Все Приложения, указанные в настоящих Правилах, являются его неотъемлемыми частями.

2.11. Любое физическое лицо может ознакомиться с Правилами в Офисе Банка, в сети Интернет на сайте Банка www.energobank.ru, а также получить экземпляр действующей редакции Правил, обратившись в Офис Банка.

2.12. При открытии Счетов, Счетов вкладов, Текущих счетов, выпуске Карт с использованием Системы «Энергобанк», Банк руководствуется имеющимися в Банке на дату заключения настоящего ДКБО сведениями о Клиенте, полученными в результате проведения идентификации Клиента в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. В случае, если на дату подачи в Банк Электронного документа о предоставлении услуги в рамках ДКБО с использованием Системы «Энергобанк», имеющиеся в Банке сведения о Клиенте не соответствуют действительности Клиент обязан сообщить в Банк об изменении сведений о Клиенте в день подачи такого заявления.

Если иное не предусмотрено условиями предоставления услуг, оказываемых Банком Клиенту в рамках настоящего ДКБО, Банк вправе направлять Клиенту сообщения информационного и рекламного характера об услугах Банка или его партнеров, в том числе сообщения о наступлении сроков исполнения обязательств Клиента перед Банком по погашению задолженности и возникновении просроченной задолженности по имеющимся перед Банком обязательствам любым из следующих способов: посредством Системы «Энергобанк», телефонные переговоры, почтовые отправления, телеграфные сообщения, SMS -сообщения, Push - уведомления, текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи и/или с использованием сети Интернет. Клиент в любое время вправе направить в Банк письменное заявление об отказе получения сообщений Банка рекламного характера.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Клиент вправе:

3.1.1. Проводить любые предусмотренные ДКБО и Тарифами, и не запрещенные действующим законодательством Российской Федерации операции по Счету/Карте, кроме операций, связанных с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности.

Клиент вправе получать денежные средства, а также совершать операции по переводу денежных средств по Счету/Карте с указанием в качестве идентификатора реквизитов получателя денежных средств, в т.ч. номера сотового телефона получателя (по Системе быстрых платежей (далее-СБП) при наличии заключенного Договора ДБО), как внутри банка, так и на Счет/Карту обслуживающийся в сторонней кредитной организации. Клиент соглашается на получение денежных средств при совершении перевода с использованием его номера сотового телефона в качестве реквизитов получателя денежных средств. Клиент также соглашается и поручает Банку при совершении перевода с использованием номера сотового телефона, в том числе, если Клиент является получателем денежных средств, предоставлять Банку России, АО «НСПК» (115184, г. Москва, ул. Татарская Б., дом 11) как операционному и платёжному клиринговому центру(далее – ОПКЦ), кредитным организациям, являющимся участниками

СБП, плательщику/получателю, и иным участникам расчетов, необходимые для совершения операции по переводу денежных средств данные Клиента, а также информацию о самом переводе и о возможности Банка совершить перевод с использованием номера сотового телефона в качестве идентификатора реквизитов получателя денежных средств. Информация о порядке и условиях совершения переводов по Счетам/Картам с использованием номера сотового телефона, в том числе о порядке зачисления денежных средств Клиенту и размере комиссии за совершения указанных переводов содержится в Тарифах Банка.

3.1.2. Распоряжаться средствами, находящимися на Счете/Карте в соответствии с порядком, определенном в Договоре о предоставлении банковского продукта.

3.1.3. При внесении Банком (в соответствии с п.п.3.3.13. Правил) изменений и дополнений в Правила и/или Тарифы отказаться от указанных изменений. При этом Клиент обязан до даты вступления изменений в действие, обеспечить одновременное выполнение следующих условий:

- оформить в Офисе Банка заявление установленной Банком формы о расторжении ДКБО, в т.ч. Договора(ов) о предоставлении банковского продукта;
- обеспечить исполнение обязательств перед Банком в рамках Договора КБО в полном объеме в соответствии с п.7 настоящих Правил.

Такой отказ Клиента в целях ДКБО является уведомлением Банка Клиентом о расторжении ДКБО. Совершение Клиентом любой банковской операции, включая сообщение реквизитов для перечисления в его пользу денежных средств, является подтверждением знания действующих на момент совершения операции Тарифов, взимаемых за совершение (в том числе изменяемых) и их акцептом действиями. Если до вступления в силу новой редакции Правил и/или Тарифов Банком не получено от Клиента письменное заявление о расторжении ДКБО, данное обстоятельство является согласием Клиента с новой редакцией Правил и/или Тарифов в соответствии с п.2 ст.438 Гражданского кодекса Российской Федерации.

3.1.4. Досрочно расторгнуть ДКБО в любое время, в том числе, в случае несогласия с вносимыми Банком изменениями и/или дополнениями в условия ДКБО, Приложения к нему и/или Тарифы в порядке, установленном п.7 настоящих Правил, если иной порядок не предусмотрен Договорами о предоставлении банковского продукта.

3.1.5. Применять иные права Клиента, установленные Договором(ами) о предоставлении банковского продукта.

3.1.6. В целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента, в рамках нормативных документов Банка России, законный Представитель (родитель, усыновитель или попечитель) несовершеннолетнего лица в возрасте от 14 до 18 лет вправе дать Банку распоряжение об его информировании о совершаемых несовершеннолетним клиентом операций с использованием электронных средств платежа, отразив свое намерение в Согласии законного Представителя (Приложение №7). За данное информирование Банком может взиматься плата в соответствии с Тарифами Банка.

3.2. Клиент обязан:

3.2.1. Соблюдать Правила, условия ДКБО, Тарифы. Обязуется выполнять требования Руководства Пользователя системы дистанционного банковского обслуживания «Энергобанк», Рекомендации для физических лиц по безопасному использованию системы дистанционного банковского обслуживания «Энергобанк».

3.2.2. Сообщать Банку необходимые и достоверные сведения о себе, выгодоприобретателях, представителях и бенефициарных владельцах.

3.2.3. Оплачивать услуги Банка в соответствии с действующими Правилами, ДКБО, Тарифами. По соглашению с Клиентом, заключаемому по письменному предложению Банка о новых Тарифах, размещаемому в офисах Банка и на web-сайте Банка по адресу в сети Интернет: www.energobank.ru не менее чем за 10 календарных дней до вступления изменений в силу, если иное не предусмотрено в Приложениях к настоящим Правилам, путем акцепта Клиентом изменений Тарифов действиями Клиента по совершению тарифицируемых банковских операций в период срока действия Договора, Тарифы изменяются.

3.2.4. Предоставлять в Банк по первому требованию любые документы и сведения, необходимые Банку для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации (в т.ч. валютным законодательством Российской Федерации) в установленные действующим законодательством Российской Федерации, Правилами и/Договорами сроки.

3.2.5. Не использовать Банковский продукт и/или Счет и/или Карту для проведения операций, связанных с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности или частной практики, и/или с нарушением действующего законодательства Российской Федерации (в том числе валютного

законодательства Российской Федерации).

3.2.6. Выполнять требование Банка по соблюдению действующих законов, иных правовых актов, регламентирующих взаимоотношения Клиента с Банком.

3.2.7. Осуществлять расчетно-кассовые операции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.2.8. Информировать Банк об изменении в течение срока действия ДКБО персональных данных о себе, Представителях, доверенных лицах, об изменении данных документа, удостоверяющего личность, Фамилии Имени Отчества, адресов (в том числе адреса регистрации или места жительства, электронной почты и др.), контактных телефонов, в том числе в случае изменения налогового статуса "резидент / нерезидент", и об иных данных, которые могут повлиять на исполнение обязательств Клиента, не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты возникновения указанных изменений. Клиент и Банк договорились о том, что такое информирование может осуществляться по усмотрению Клиента следующими способами:

- заказным письмом с уведомлением в адрес Офиса Банка;
- путем предоставления письменного заявления в произвольной форме в Офис Банка;
- иными способами, установленными Договором о предоставлении банковского продукта.

В случае изменения (замены) документа, удостоверяющего личность, Клиент лично предоставляет его оригинал в Офис Банка. Ответственность за возможные неблагоприятные последствия, связанные с несвоевременным информированием Банка об указанных изменениях, а также за непредставление предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации сведений и документов несет Клиент. Клиент согласен, что при любом изменении сведений о Клиенте, включая способы связи, он обязан незамедлительно отменить иные 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.

3.2.9. Самостоятельно контролировать состояние Счета/Карты и движение средств по нему, достаточность средств на Счете/Карте, необходимых для оплаты операций и списания Банком комиссий за проведение операций, предусмотренных Тарифами, действующими в Банке на дату совершения операции.

3.2.10. Внести либо перечислить на Счет/Карту денежную сумму в соответствии с Тарифами, ДКБО.

3.2.11. Своевременно и полно оплачивать услуги Банка по ДКБО и Договору о предоставлении банковского продукта согласно Тарифам Банка и Условиям. К моменту истечения срока действия ДКБО полностью погасить всю имеющуюся перед Банком задолженность согласно ДКБО.

3.2.12. Перед совершением любой операции Клиент/Представитель обязуется ознакомиться самостоятельно с условиями действующих Правил, Тарифов и Договора(ов) о предоставлении банковского продукта и их изменениями, о которых Банк уведомляет путем публичного оповещения: размещения новой версии Правил и/или Тарифов в Офисе Банка и/или в сети Интернет на сайте Банка www.energobank.ru. В дополнение к указанным выше способам публичного размещения информации Банк вправе доводить эту информацию до потенциальных Клиентов и Клиентов Банка иными способами. Моментом ознакомления Клиента с публично размещенной информацией считается момент, с которого эта информация была размещена на сайте Банка или в подразделениях Банка, обслуживающих физических лиц.

3.2.13. Не реже одного раза в 10 (десять) календарных дней знакомиться с информацией, публично размещаемой Банком в соответствии с Правилами, ДКБО, Тарифами. При этом Банк не несет ответственности, если публично размещенная информация не была получена и/или изучена и/или правильно понята Клиентом.

3.2.14. Исполнять иные обязательства, установленные по Договору о предоставлении банковского продукта.

3.2.15. В случае заключения Договора о предоставлении банковского продукта с Клиентом, имеющим гражданство США, в связи с исполнением требований Закона США «О налоговой дисциплине в отношении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act – FATCA) своевременно предоставлять Банку по его письменному запросу все необходимые документы и информацию, относящуюся к операциям и платежам, подпадающим под сферу действия FATCA, для целей последующей передачи Банком указанных документов и информации Уполномоченным налоговым органам и агентам.

3.2.16. При осуществлении операций с нерезидентами учитывать требования, установленные действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутрибанковскими документами.

3.2.17. Клиент признает и стороны устанавливают, что все платежи, выполненные в допустимое

время работы операционного дня работы ДБО, без ограничений характера, параметров, объема операции (в т. ч. без ограничений: времени, дней операции, места и устройства и параметров использования устройства осуществления операции, периодичности (частоты) операций, получателей средств, на любую сумму остатка по счету) - являются обычными платежами, если только дополнительно прямо отдельные конкретные получатели средств и/или конкретные параметры устройств доступа и/или прямо отдельные конкретные ограничения в виде абсолютных цифровых значений (по характеру операций, сумме, времени, периодичности, иных параметров) не будут определены соглашением сторон или прямыми конкретными выраженными в абсолютных величинах ограничениями-признаками, установленными Банком России, в т. ч. во исполнение п.3 приказа ЦБР 27.09.18 №ОД-2525 и заблаговременно раскрытыми на его сайте.

3.2.18. Клиент самостоятельно и за свой счет обеспечивает доступ своих вычислительных средств к сети Интернет, а также обеспечивает защиту собственных вычислительных средств от несанкционированного доступа и вредоносного программного обеспечения.

3.3. Банк вправе:

3.3.1. Отказать в заключении ДКБО/ предоставлении Банковского продукта, если Клиентом не предоставлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для Идентификации Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, предоставлены недостоверные документы, у Банка имеется информация о том, что целью заключения ДКБО является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, по иным причинам, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

Отказать Клиенту в открытии Счета, заблокировать денежные средства Клиента, отказать в исполнении распоряжения Клиента о совершении операции по Счету/Вкладу в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве). В случае введения в отношении Клиента процедур банкротства операции посредством Карты и/или ДБО не осуществляются, проводятся только путем предъявления распоряжений по счету/вкладу через Офис Банка с учетом требований Федерального закона от 26.10.2012 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве).

3.3.2. В случаях непредставления Клиентом документов и информации для целей установления налогового резидентства или предоставления неполной информации, или выявления Банком недостоверной информации, либо в случаях, когда Банк придет к выводу о противоречии представленной Клиентом информации сведениям, имеющимся в распоряжении Банка Банк вправе отказать такому лицу в заключении ДКБО/предоставления Банковского продукта.

3.3.3. Требовать от Клиента предоставления документов и сведений, необходимых Банку для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.3.4. Отказать в исполнении распоряжения Клиента о совершении операции по списанию денежных средств со Счета/Карты, в случае непредставления Клиентом документов и сведений, необходимых Банку для осуществления функций, возложенных на него в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.3.5. Отказать в совершении расчетно-кассовых операций в случае недостаточности средств на Счете/Карте и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, ДКБО, Договором о предоставлении банковского продукта, Федеральным законом №115-ФЗ и Правилами внутреннего контроля АКБ «Энергобанк» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

3.3.6. В соответствии со ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ запрашивать у Клиента документы, подтверждающие основание поступлений на Счет/Карту денежных средств, отказать в зачислении денежных средств, поступающих на Счет/Карту, по основаниям, предусмотренным Федеральным законом № 115-ФЗ и Правилами внутреннего контроля по ПОД/ФТ, отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции (в т.ч. в снятии денежных средств со вклада в наличной форме), в случае и порядке, установленных законом, квалифицировать операции Вкладчика для особых условий Тарифов, применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ, приостанавливать операции в соответствии с пунктом 10 статьи 7 и пунктом 8 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ

3.3.7. Отказать Клиенту в открытии Счета/Карты в следующих случаях:

- Законодательство Российской Федерации дает право кредитной организации отказать физическому лицу в открытии Счета/Карты;
- Банк не открывает Счета/Карты физических лиц в валюте, указанной Клиентом и отличной от валют, предусмотренных Тарифами и Условиями банковского продукта;
- Клиент не предоставил в Банк все необходимые документы, требуемые для открытия

Счета/Карты в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и/или ДКБО и/или Договором о предоставлении банковского продукта, либо предоставил недействительные документы;

– Клиент не удовлетворяет требованиям Банка и Условиями банковского продукта;

3.3.8. Вносить исправления в ошибочные записи по операциям по Счету/Карте (в Выписки), в том числе требующие списания средств со Счета/Карты, без дополнительного согласования с Клиентом.

3.3.9. Обращаться к Клиенту (Представителю, Доверенному лицу) с требованием о предъявлении документов либо их нотариально заверенных копий, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, установленными в соответствии с ним внутренними нормативными документами Банка, Правилами, ДКБО для подтверждения/обновления анкетных данных. Под анкетными данными подразумеваются сведения, необходимые для открытия и обслуживания Счета/Карты в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

3.3.10. Составлять расчетные документы от имени Клиента на основании его распоряжения, в том числе электронные распоряжения на перевод денежных средств. Указанные расчетные документы оформляются подписями должностных лиц Банка, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати Банка, электронные распоряжения подписываются Клиентом с использованием АСП и передаются им в Банк через Систему «Энергобанк».

3.3.11. Отказать в проведении операций по Счету/Карте в случае нарушения Клиентом (Представителем, Доверенным лицом) правил заполнения расчетных документов, сроков их предоставления, при несоответствии подписи Клиента (Представителя, Доверенного лица) на расчетном документе образцу подписи Клиента (Представителя, Доверенного лица) и иным основаниям, предусмотренным внутренними нормативными документами Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

3.3.12. Без дополнительного распоряжения Клиента проводить списание денежных средств на условии заранее данного акцепта с любого(ых) счета(ов) Клиента, открытого(ых) в Банке (в т.ч. со Счета), с целью погашения задолженности Клиента перед Банком (в том числе досрочного полного ее погашения или частичного погашения), любых процентов, комиссий, неустоек, налогов, сборов и иных платежей, предусмотренных ДКБО и Тарифами, действующим законодательством Российской Федерации. При наличии у Клиента неисполненного денежного обязательства перед Банком Банк вправе прекратить обязательство Клиента зачетом из суммы денежных средств, подлежащей выплате Клиенту в соответствии с ДКБО.

3.3.13. Вносить изменения и дополнения в Правила и/или Тарифы. При внесении изменений и дополнений в Правила и/или Тарифы Банк не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до вступления в силу, если иное не предусмотрено в Приложениях к настоящим Правилам до даты вступления изменений в действие уведомляет Клиента путем:

- обязательного публичного размещения новой версии Правил и/или Тарифов в Офисе Банка;
- публичного размещения новой версии Правил и/или Тарифов в сети Интернет на сайте Банка www.energobank.ru;

Информирование Клиента дополнительно может сопровождаться рассылкой сообщений по электронным средствам связи, реквизиты которых доведены Клиентом до сведения Офиса Банка. Если от Клиента не получен отказ от изменения Правил и/или Тарифов в соответствии с п.п.3.1.3 Правил, указанные изменения считаются безоговорочно принятыми Клиентом, согласие Клиента на внесение изменений считается полученным (заключение дополнительного соглашения к ДКБО между Банком и Клиентом в этом случае не требуется). Изменения, внесенные Банком, становятся обязательными для Сторон.

Изменения Правил, внесенные Банком в связи с необходимостью приведения Правил в соответствии с изменениями действующего законодательства, вступают в силу с момента публичного размещения Банком этих изменений либо с иной даты, установленной Банком.

3.3.14. Расторгнуть ДКБО в любое время (в т.ч. в случае несогласия Клиента с вносимыми Банком изменениями и дополнениями в Правила и/или Договор о предоставлении банковского продукта и/или Тарифы) в порядке, установленном разделом 7 настоящих Правил.

3.3.15. В случае, если Клиент дает поручение Банку о перечислении денежных средств в иностранной валюте за границу Российской Федерации, Банк вправе информировать Клиента о рисках, связанных с международными санкциями. Банк также вправе отказать в проведении перевода, подпадающего, по мнению Банка, под международные экономические санкции. В случае ареста, конфискации, замораживания денежных средств по основаниям, предусмотренным в международном законодательстве, законодательстве страны банка получателя, либо транзитного банка, участвующего в переводе денежных средств, ответственность возлагается на приказодателя по переводу (Клиента).

3.3.16. Списывать со Счета Клиента и возратить органу, осуществляющему пенсионное/ социальное обеспечение, суммы пенсий, иных социальных выплат и пособий, излишне перечисленных после наступления обстоятельств, повлекших прекращение их выплаты.

3.3.17. Применять иные права Банка, установленные Договором(ами) о предоставлении банковского продукта.

3.3.18. Осуществлять аудио- и/или видеозапись в своих помещениях и на своих устройствах, включая запись телефонных разговоров, в том числе при проведении операций и иных действий в рамках настоящего Договора и предоставлять аудио- и/или видеоматериалы по запросу Клиента, а также иным лицам в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. Стороны пришли к соглашению о том, что аудио- и/или видеозапись может быть использована в качестве доказательства при рассмотрении спорных ситуаций, в том числе в суде.

3.3.19. При получении информации от Банка России, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, Банк вправе приостановить использование Клиентом Электронного средства платежа на период нахождения сведений, относящихся к такому Клиенту и (или) его Электронному средству платежа, в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

3.4. Банк обязан:

3.4.1. Открыть Клиенту Счет/Карту в порядке и сроки, установленные ДКБО, Договором о предоставлении банковского продукта, за исключением случаев описанных в п. 3.3. настоящих Правил.

3.4.2. Обеспечить сохранность тайны об операциях, информации по Счету/Карте и безопасность персональных данных, биометрических персональных данных при обработке (в случае их использования), а также иной принадлежащей Клиенту информации, в объеме и на условиях, установленных требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

3.4.3. Осуществлять обслуживание Счета/Карты, в том числе проведение расчетов Клиента с использованием Счета/Карты (кроме операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности) согласно Правилам, ДКБО, Тарифам и Договору о предоставлении банковского продукта.

3.4.4. Осуществлять операции по Счету/Карте согласно ДКБО, Тарифам, Договору о предоставлении банковского продукта и действующему законодательству Российской Федерации.

3.4.5. Обеспечить учет денежных средств Клиента на Счете/Карте, принимать и зачислять поступающие на Счет/Карту денежные средства, а также выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета/Карты и проведении других операций по Счету/Карте на условиях и в порядке, предусмотренных ДКБО, Договором о предоставлении банковского продукта, Тарифами и действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

3.4.6. Выдавать или перечислять денежные средства со Счета/Карты Клиента согласно распоряжению Клиента в пределах остатка на Счете/Карте после уплаты Клиентом вознаграждения Банку в соответствии с Тарифами Банка.

3.4.7. Осуществлять списание денежных средств со Счета/Карты Клиента по распоряжению Клиента либо без его распоряжения в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Правилами, в пределах остатка средств на Счете/Карте на основании соответствующих расчетных (в том числе электронных) документов.

3.4.8. При расторжении ДКБО закрыть Счет(а)/Карты в соответствии с порядком и сроками, установленными ДКБО.

3.4.9. Принимать денежные средства от Клиента на Счет/Карту в соответствии с порядком и сроками, установленными ДКБО, Договором о предоставлении банковского продукта.

3.4.10. Отказать в приеме к исполнению распоряжений в случае выявления нарушений при проведении следующих процедур:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами;
- контроля достаточности денежных средств;
- контроля значений реквизитов Распоряжений;
- структурного контроля и контроля целостности Распоряжений;
- и иных, предусмотренных внутренними нормативными документами Банка действующим законодательством Российской Федерации.

3.4.11. Исполнять иные обязательства, установленные по Договору(ам) о предоставлении банковского продукта.

3.4.12. На основании полученных от налогового органа сведений о снятии физического лица с учета в налоговых органах в связи со смертью прекратить исполнение распоряжений о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета Клиента, за исключением завещательных распоряжений, иных распоряжений в случаях, предусмотренных законодательством РФ, а также распоряжений, возможность исполнения которых подтверждена получателю денежных средств и (или) обслуживающему его банку в соответствии с законодательством РФ, банковскими правилами и Договором, если такое подтверждение представлено до получения Банком сведений о снятии физического лица с учета в налоговых органах в связи со смертью.

3.4.13. Приостановить использование Клиентом Электронного средства платежа при получении от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, которая содержит сведения, относящиеся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, на период нахождения указанных сведений в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

3.4.14. После приостановления использования Электронного средства платежа, согласно п.3.4.13 и п.3.3.19, незамедлительно уведомить клиента в порядке, предусмотренном Договором с Клиентом о приостановлении использования электронного средства платежа, а также о праве клиента подать, заявление в Банк России, в порядке, установленном Банком России, об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его Электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

3.4.15. При получении в порядке, установленном Банком России, информации об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его Электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента Банк незамедлительно возобновляет использование Клиентом Электронного средства платежа и уведомляет Клиента о возможности использования электронного средства платежа при отсутствии иных оснований для приостановления использования электронного средства платежа клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации или договором.

3.5. Обязательства Банка при выявлении им операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента.

Признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

3.5.1. При выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента (за исключением операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России), Банк приостанавливает исполнение распоряжения Клиента о совершении данной операции на срок 2 (Два) дня.

3.5.2. При выявлении Банком операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, отказывает в совершении соответствующей операции (перевода).

3.5.3. Банк, при приостановлении (отказе) исполнения распоряжений, указанных в п.3.5.1-3.5.2, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента способом, предусмотренным ДКБО, обязан:

- уведомить Клиента о выявлении операции, соответствующей признакам совершения перевода денежных средств без согласия Клиента, о приостановлении исполнения распоряжения Клиента на срок 2 (Два) дня или об отказе в совершении операции;
- предоставить Клиенту информацию о рекомендациях по снижению рисков повторного совершения операции, соответствующей признакам совершения перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента;
- уведомить Клиента о возможности подтвердить распоряжение не позднее 1 (одного) дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению указанного распоряжения, способами, предусмотренными договором, заключенным Банком с Клиентом, или о возможности совершения клиентом повторной операции, содержащей те же реквизиты получателя

(плательщика) и ту же сумму перевода (далее - повторная операция), способами, предусмотренными договором, заключенным Банком с Клиентом, в случае отказа Банком в совершении клиентом операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России.

3.5.4. Банк при предоставлении Клиенту информации в соответствии с п.3.5.3 вправе в дополнение к подтверждению в соответствии с абзацем 4 пункта 3.5.3 запросить у Клиента информацию, что перевод денежных средств не является переводом денежных средств без добровольного согласия клиента, и (или) направить Клиенту информацию о необходимости совершить повторную операцию способом, который предусмотрен договором, заключенным Банком с Клиентом, и который указан Банком.

3.5.5. Если иное не предусмотрено п.3.5.6 при получении от клиента подтверждения распоряжения или осуществлении действий по совершению клиентом повторной операции в соответствии с абзацем 4 п.3.5.3 Банк незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное распоряжение клиента или совершает повторную операцию, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение клиента к исполнению.

3.5.6. Несмотря на направление клиентом подтверждения распоряжения или при осуществлении действий по совершению клиентом повторной операции, указанной в абзаце 4 п.3.5.3 при получении Банком от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного распоряжения клиента на 2 (два) дня со дня направления клиентом подтверждения распоряжения или отказывает в совершении клиентом повторной операции. Банк в порядке, установленном договором, заключенным с клиентом, незамедлительно уведомляет клиента о приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения клиента или об отказе в совершении клиентом повторной операции с указанием причины такого приостановления (отказа) и срока такого приостановления, а также о возможности совершения клиентом последующей повторной операции.

3.5.7. При неполучении от клиента подтверждения распоряжения в соответствии с абзацем 4 п.3.5.3 и (или) информации, запрошенной в соответствии с п.3.5.4, указанное распоряжение считается не принятым к исполнению, а при осуществлении действий по совершению клиентом повторной операции способом, не предусмотренным договором, заключенным Банком с клиентом, или иным, чем указанный в соответствии с п.3.5.4 Банком, способом и (или) при неполучении информации, запрошенной в соответствии с п.3.5.4, повторная операция считается несовершенной.

3.5.8. В случае приостановления приема к исполнению подтвержденного распоряжения клиента в соответствии с п.3.5.6 по истечении 2 (двух) дней со дня направления клиентом подтверждения распоряжения в соответствии с абзацем 4 п.3.5.3 Банк незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное распоряжение клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение клиента к исполнению. В случае отказа в совершении клиентом повторной операции в соответствии с частью п. 3.5.6 по истечении 2 (двух) дней со дня осуществления действий по совершению клиентом повторной операции Банк совершает последующую повторную операцию клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать последующую повторную операцию клиента.

4. РЕЖИМ СЧЕТА

4.1. Порядок открытия/закрытия Счета, порядок ведения Счета, режим Счета определяются Договором о предоставлении банковского продукта.

4.2. Наложение ареста на денежные средства Клиента, находящиеся на Счете, а также иные ограничения его прав на распоряжение указанными денежными средствами, возможно только в случаях и порядке, установленных действующим законодательством Российской Федерации, если иное прямо не определено Договором о предоставлении банковского продукта.

4.3. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации Банк уведомляет Клиента об Операциях по переводу денежных средств, в том числе совершенных с использованием УС, в следующем порядке.

4.3.1. Посредством предоставления Клиенту выписки по Счету. Выписки по Счету предоставляются Банком:

- в Офисе Банка по запросу Клиента. Клиент вправе получать выписку по Счету ежедневно (в период времени, установленного для обслуживания Клиентов), в любой день, когда Офис Банка осуществляет

обслуживание физических лиц. Клиент обязан не позднее 5 рабочего дня каждого месяца получить в Банке выписку по счету за предыдущий месяц, содержащую информацию о подтвержденных на дату формирования выписки операциях (списанных и зачисленных суммах), остатке средств на счете и сумме задолженности (в случае ее возникновения). Неявка Клиента (Представителя) в Банк и неполучение выписки по счету на бумажном носителе до 5 рабочего дня каждого месяца (включительно) признается Банком как согласие клиента со всеми операциями по счету за предыдущий месяц. Ответственность за неполучение выписки несет Клиент. Выписка по счету, в случае возникновения спора, будет, является основным доказательством осуществления операции по счету (зачисление, списание);

- через Системы ДБО (в случае наличия между Банком и клиентом Договора ДБО). Клиент вправе получать выписку по Счету в любой момент времени посредством Систем ДБО неограниченное количество раз в течение дня. Клиент считается уведомленным Банком в день получения выписки по Счету.

В выписке отражаются все Операции (безналичные и с наличными денежными средствами), совершенные по Счету, независимо от способа их совершения (Операции, совершенные в Офисе Банка, с использованием Систем ДБО/УС, в торгово-сервисных предприятиях, в сети Интернет и т.д.).

4.3.2. Об Операции, совершенной с использованием Системы ДБО, Банк дополнительно уведомляет Клиента посредством указания статуса Электронного документа о переводе денежных средств, сформированного в соответствующей Системе ДБО.

Клиент, совершивший Операцию с использованием Системы ДБО, считается уведомленным Банком об Операции по Счету в момент присвоения Электронному документу окончательного статуса, свидетельствующего об исполнении Распоряжения/Заявления БП Банком или об отказе Банка в исполнении Распоряжения/Заявления БП.

4.3.3. Об Операции перевода денежных средств, совершенной с использованием УС Банка, Банк дополнительно уведомляет Клиента посредством выдачи чека на бумажном носителе и/или посредством вывода соответствующей информации на экран УС. В случае, когда УС Банка должен был распечатать чек по Операции перевода денежных средств и не распечатал его, Клиент обязан незамедлительно информировать Банк по телефону Контакт-центра, который указан на УС, и обратиться в ближайший Офис Банка за получением выписки по Счету.

Клиент, совершивший Операцию по переводу денежных средств с использованием УС, считается уведомленным Банком о данной Операции непосредственно в момент совершения Операции.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Соблюдение положений ДКБО является обязательным для Банка и Клиента/Представителя.

5.2. Клиент несет ответственность за:

- все операции, по Счету/Карте, в т.ч. совершенные третьими лицами;
- соответствие проводимых по Счету/Карте валютных операций действующему законодательству Российской Федерации;
- соответствие переводов, осуществляемых со Счета/Карты в иностранной валюте за границу Российской Федерации, требованиям международного законодательства, законодательства страны банка получателя, либо транзитного банка, участвующего в переводе денежных средств в части установленных таким законодательством экономических санкций (включая полное эмбарго), ограничивающих проведение таких финансовых операций.

5.3. Банк освобождается от ответственности за возникшие убытки Клиента, если:

- после заключения ДКБО реквизиты Счета/Карты попадут в распоряжение третьих лиц по вине Клиента;
- перевод, осуществляемый Клиентом со Счета/Карты в иностранной валюте за границу Российской Федерации, подпадает под систему экономических санкций, установленных международным законодательством, законодательством страны банка получателя, либо транзитного банка, участвующего в переводе денежных средств;
- вследствие исполнения Банком ЭД Клиента, составленного с ошибками в информации, содержащейся в указанных полях. В случае перечисления средств по ошибочным реквизитам или ошибочного перечисления средств в излишнем объеме Клиент самостоятельно принимает меры по возврату денежных средств от получателя.

5.4. Банк не несет ответственности, если операции по Счету/Карте задерживаются в результате ошибок Клиента и/или третьих лиц, допущенных при заполнении реквизитов документов при оформлении Клиентом и/или третьими лицами распоряжения на перечисление денежных средств со Счета/Карты и в других случаях, возникших не по вине Банка.

- 5.5.** Банк не несет ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами в тех случаях, когда с использованием предусмотренных правилами Банка процедур, Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.
- 5.6.** Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по ДКБО, если такое неисполнение произошло в результате:
- форс-мажорных обстоятельств непреодолимой силы, носящих чрезвычайный, непредвиденный и непредотвратимый характер (к таким обстоятельствам относятся, в частности, пожары, стихийные бедствия (землетрясение, наводнение, ураган), массовые заболевания (эпидемии), забастовки, военные действия, террористические акты, диверсии, ограничения перевозок, запретительные меры государств, запрет торговых операций, в том числе с отдельными странами, вследствие принятия международных санкций и другие, не зависящие от воли сторон обстоятельства и другие непредвиденные обстоятельства, не контролируемые Сторонами);
 - изменения действующего законодательства Российской Федерации (принятие решений органами законодательной и/или исполнительной власти о введении каких-либо обременений на доходы либо ограничения в совершении каких-либо действий и т.п.);
 - технических неисправностей, возникших по вине третьих лиц (сбои в подаче электроэнергии, отсутствие компьютерно-модемной связи и т.п.).
- При этом срок исполнения обязательств отодвигается соразмерно времени, в течение которого действовали такие обстоятельства, если исполнение обязательств остается возможным.
- 5.7.** За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств Банк и Клиент несут ответственность в соответствии с Правилами, ДКБО, Тарифами и действующим законодательством Российской Федерации.
- 5.8.** Ответственность Банка перед Клиентом ограничивается документально подтвержденным реальным ущербом, возникшим у Клиента в результате неправомерных действий или бездействия Банка, действующего преднамеренно или с грубой неосторожностью. Ни при каких обстоятельствах Банк не несет ответственности перед Клиентом за какие-либо косвенные, побочные или случайные убытки или ущерб (в том числе упущенную выгоду), даже в случае, если он был уведомлен о возможности возникновения таких убытков или ущерба.
- 5.9.** Банк не несет ответственности за действия по выполнению требований законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в части реализации мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, приостановления операций, отказов от выполнения операций.
- 5.10.** Банк не несет ответственности за сбои в работе электронной почты, сети Интернет, сетей связи, возникшие по не зависящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка и отчетов/ Выписок/Справок. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбой программного обеспечения процессингового центра и базы данных Банка, технические сбои в платежных системах), а также в иных ситуациях, находящихся вне сферы контроля Банка, повлекших за собой невыполнение Банком условий ДКБО и/или договоров, заключаемых в рамках ДКБО.
- 5.11.** Банк не несет ответственности в случае если информация о Счетах Клиента, Карте, Контрольной информации Клиента, Логине (Идентификаторе пользователя), Постоянном пароле, Одноразовом пароле, Коде безопасности или проведенных Клиентом операциях станет известной иным лицам в результате прослушивания или перехвата информации в каналах связи во время их использования.
- 5.12.** Банк не несет ответственности в случае если информация о Карте, ПИНе, Контрольной информации Клиента, Логине (Идентификаторе пользователя), Постоянном пароле, Одноразовом пароле, Коде безопасности станет известной иным лицам в результате недобросовестного выполнения Клиентом условий их хранения и использования.
- 5.13.** Банк не несет ответственности в случаях невыполнения Клиентом условий ДКБО.
- 5.14.** Клиент несет ответственность за достоверность документов, предоставленных в рамках настоящих Правил и проведения операций, а также сведений, сообщаемых Банку
- 5.15.** Клиент несет ответственность перед Банком за ущерб и расходы, понесенные Банком в результате нарушения Клиентом условий или положений ДКБО или законодательных, или нормативных актов.
- 5.16.** При заключении, исполнении, изменении и расторжении ДКБО Стороны принимают на себя обязательство не осуществлять действий, квалифицируемых применимым законодательством как «коррупция» в значении, определенном в статье 1 Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О

противодействию коррупции», а также иных действий (бездействия), нарушающих требования применимого законодательства, применимых норм международного права в области противодействия коррупции.

5.17. Банк не несет ответственности за действительность условий договоров страхования и правил страхования, разработанных страховыми компаниями, а также за соответствие их условий требованиям законодательства Российской Федерации. Банк не отвечает по обязательствам страховой компании по договорам страхования, выплату страхового возмещения при наступлении страхового случая осуществляет страховая компания.

5.18. Банк не несет ответственности за ошибки Клиента или дублирование какого-либо из данных им поручений или распоряжений. В случаях необоснованного или ошибочного перечисления Клиентом денежных средств получателям Клиент самостоятельно урегулирует вопрос возврата средств с их получателями.

6. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

6.1. Все споры и разногласия по ДКБО не урегулированные путем переговоров, подлежат разрешению в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. В случае реорганизации Банка в течение срока действия ДКБО все права и обязанности Банка согласно ДКБО переходят к его правопреемнику.

6.3. Все споры по настоящему Договору решаются с досудебным урегулированием, претензии подлежат рассмотрению в течение 30 дней с момента их получения, в суде общей юрисдикции Приволжского района г.Казани, а по вопросам, отнесенным законодательством к компетенции мировых судей (в том числе по вопросу выдачи судебного приказа) разрешаются Мировым судьей судебного участка №1 Приволжского района г. Казани.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДКБО

7.1. Настоящие Правила вступают в силу на следующий календарный день по истечении 10 (десяти) календарных дней после размещения настоящих Правил в офисах Банка и на сайте Банка по адресу в сети Интернет: www.energobank.ru после их утверждения Банком. Договор ДКБО считается заключенным на неопределенный срок.

7.2. Договор КБО может быть расторгнут по инициативе любой из Сторон путем прекращения действия/расторжения всех заключенных в рамках него Договоров о предоставлении банковского продукта (при выполнении соответствующих ему обязательств Сторон) в соответствии с порядком, определенным каждым из Договоров о предоставлении банковского продукта, заключенным в рамках ДКБО и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.3. ДКБО, а также Договоры о предоставлении банковского продукта могут быть расторгнуты 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.

7.4. Расторжение отдельного Договора о предоставлении банковского продукта, заключенного в рамках ДКБО, не влечет за собой расторжения ДКБО. Порядок расторжения отдельного Договора о предоставлении банковского продукта, заключенного в рамках ДКБО, определен этим Договором о предоставлении банковского продукта.

Отказ любой Стороны от ДКБО не означает освобождения ее от обязательств по ранее совершенным операциям, в том числе оплаты необходимых расходов, комиссий Банку в соответствии с Тарифами, погашения задолженности перед Банком (в полном объеме).

7.5. Расторжение ДКБО является основанием для закрытия Счета/Карты Клиента, если иное прямо не установлено Договором(ами) о предоставлении банковского продукта. Закрытие Счета/Карты осуществляется в соответствии с порядком, установленным Договором о предоставлении банковского продукта.

7.6. При прекращении действия (расторжении) ДКБО ранее списанная согласно Тарифам плата (часть платы) за услуги (комиссии) Банка, Клиенту не возвращается и не учитывается в счет погашения задолженности Клиента перед Банком в рамках ДКБО.

7.7. ДКБО считается расторгнутым после одновременного выполнения условий:

- исполнения всех обязательств (в полном объеме) Сторонами в рамках ДКБО, в т.ч. в рамках каждого отдельного Договора(ов) о предоставлении банковского продукта;
- с даты закрытия последнего Счета Клиента, открытого в рамках ДКБО, в т.ч. в рамках каждого отдельного Договора(ов) о предоставлении банковского продукта.

8. ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ

8.1. Клиент в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006г. «О персональных данных» №152-ФЗ, действуя свободно, своей волей и в своем интересе, настоящим дает конкретное, информированное и сознательное согласие Акционерному коммерческому банку «Энергобанк» (Акционерное общество), 420111, г. Казань, ул. Пушкина, д. 13/52, (далее - Банк) на обработку персональных данных (фамилия, имя, отчество, год, месяц, возраст, дата и место рождения, паспортные данные (серия, номер, кем и когда выдан), место регистрации, фактическое место проживания, пол, гражданство, контактные данные: номера телефона (домашний, служебный, мобильный), адрес электронной почты и пр., семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, доходы, идентификационный номер налогоплательщика, номер страхового свидетельства государственного пенсионного страхования, и любая иная относящаяся к Клиенту прямо или косвенно информация, а также доступная и/или известная Банку в любой момент времени, кроме специальных категорий персональных данных по п.1 ст. 10 Федерального закона «О персональных данных» от 27.07.2006 N 152-ФЗ (далее - «Персональные данные») для целей идентификации, получения и совершения банковских услуг, операций и сделок, заключения и исполнения любых договоров, связанных с услугами Банка, в том числе с использованием дистанционных каналов обслуживания; рассмотрения заявлений (заявок), в т.ч. оформленных в сети Интернет; получения информации о любом банковском продукте; заключения и исполнения договора комплексного банковского обслуживания физических лиц в АКБ «Энергобанк» (АО), с правом получения/использования банковской карты, открытия/обслуживания вклада/счета; урегулирования просроченной задолженности перед Банком, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом договорных обязательств; направление на номер телефона Клиента, адрес электронной почты, адрес постоянной регистрации, адрес фактического проживания, указанные в заявлениях, письмах, соглашениях и иных предоставленных Банку документах, SMS-сообщений и/или звонков и/или электронных сообщений с информацией об исполнении обязательств по договору (-ам), заключенному (-ым) с Банком; оценки платежеспособности Клиента, обмена смс-сообщениями и сообщениями, интернет-звонков, использования мессенджеров Telegram, WhatsApp, Viber, осуществления проверки информации о Клиенте, а также принятия решений или совершения иных действий, предусмотренных действующим законодательством и/или порождающих юридические последствия в отношении Клиента.

8.2. Клиент дает согласие на направление на номер телефона, адрес электронной почты, адрес постоянной регистрации, адрес фактического проживания, указанные в заявлениях, письмах, соглашениях и иных предоставленных Банку документах, SMS-сообщений и/или звонков и/или электронных сообщений информации рекламного характера об услугах Банка для целей продвижения услуг Банка, совместных услуг Банка и партнеров банка, в том числе на получение информации о продуктах и услугах, коммерческих предложений Банка. Клиент согласен с тем, что Банк не несет ответственности за ущерб, убытки, расходы, а также иные негативные последствия, которые могут возникнуть в случае, если информация в SMS-сообщении и/или звонке и/или электронном сообщении, направленная Банком, станет известна иным третьим лицам.

Указанное, в настоящем пункте Согласие на получение от Банка информационных и рекламных сообщений, может быть отозвано Клиентом в любой момент путем подачи письменного заявления об отзыве в Банк.

Порядок отказа от данного согласия полностью или в части Клиенту разъяснен и известен.

8.3. Настоящее согласие действует со дня его предоставления до дня его отзыва, и не менее 5 (пяти) лет после прекращения сроков действия всех заключенных между Клиентом и Банком договоров и вытекающих из них обязательств сторон, но не менее сроков хранения соответствующей информации или материальных носителей, содержащих вышеуказанную информацию, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, и не менее, чем того требуют цели обработки персональных данных. Согласие может быть отозвано путем предоставления Клиентом Банку письменного уведомления об отзыве согласия, что не препятствует продолжению обработки персональных данных, связанных с исполнением договора(ов) и хранением материальных носителей в установленном законодательством порядке.

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

9.1. При информировании Клиента почтовой связью или по электронным каналам связи или по телефонам (в т.ч. по мобильному, стационарному, посредством факсимильной связи) Банк не гарантирует и не несет ответственности за сохранение конфиденциальности пересылаемой информации.

Клиент осведомлен о том, что информация, направляемая почтовой связью или по электронным каналам связи или по телефонам (в т.ч. по мобильному, стационарному, посредством факсимильной связи), может быть перехвачена, прочитана и изменена третьими лицами. Клиент согласен получать от Банка информацию на имеющиеся в распоряжении Банка: домашний адрес (или адрес регистрации) и/или электронный адрес и/или по телефону (в т.ч. по мобильному, стационарному, посредством факсимильной связи). Клиент согласен с тем, что Банк не обязан требовать доказательств того, что информация принимается самим Клиентом, и Банк не несет риск последствий не предъявления такого требования.

9.2. Подтверждение остатков по Счету Клиента по состоянию на 1 января нового года не осуществляется.

9.3. Банк не несет ответственности за сбои в работе почтовой связи, Интернета, сетей связи, возникшие по не зависящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка и Выписок.

9.4. Любое уведомление или иное сообщение, направляемое Сторонами друг другу, должно быть совершено в письменной форме, если Правилами и/или ДКБО прямо не установлено иное. Такое уведомление или сообщение считается совершенным надлежащим образом, если оно направлено адресату посылным, заказным письмом, телексом или телефаксом:

Банком: по адресу(ам), указанному(ым) в Заявлении, Анкете и/или иным адресам Клиента, имеющимся в распоряжении Банка, и за подписью уполномоченного лица;

Клиентом: по адресу Офиса Банка, и за подписью Клиента.

9.5. Стороны пришли к соглашению, что документы, информация, направляемые Банком и (или) Клиентом посредством Систему «Энергобанк», признаются равнозначными документам на бумажном носителе.

9.6. Предоставление банковских продуктов, не включенных в ДКБО, регулируется отдельными договорами/соглашениями, заключенными как до, так и после заключения Клиентом и Банком ДКБО.

9.7. Клиент настоящим для получения информации от Банка определяет в качестве средства связи с ним любые предоставленные в Банк, в т.ч. указанные в анкете, заявлении или предоставленные в Банк способы связи: телефон (путем звонка или СМС-сообщения, PUSH-уведомления), информационные сообщения Банка Клиенту через Систему «Энергобанк», сообщения на адрес электронной почты, на любой один из которых по выбору Банка может направляться достаточное и имеющее юридическое значение уведомление, запрос, информация Банком для Клиента, в случаях закона или договора, в том числе в рамках статей 8 и 9 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ "О национальной платежной системе". Электронные сообщения на адрес электронной почты, PUSH-уведомления, информационные сообщения Банка Клиенту через Систему «Энергобанк», звонок, СМС-сообщение и т.п. считается полученным Клиентом в дату отправления и является надлежащим достаточным уведомлением Клиента, равнозначным документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью. Клиент обязуется обеспечить получение от Банка сообщений (информации) на любое известное Банку указанное Клиентом средство связи и принимает на себя риски непредоставления или предоставления недостоверной информации средств связи с Клиентом, смены средств связи (в.ч. номера телефона, адреса электронной почты) без уведомления Банка или не обеспечения постоянного рабочего состояния указанных средств связи или не открытия/не прочтения сообщений на них, нахождения средств и способов связи у третьих лиц.

9.8. Особенности взаимоотношений банка с людьми с инвалидностью и иными маломобильными группами населения

9.8.1 Заключение договора, подписание документов.

Договор, а также любые заявления, доверенности в письменном виде, должны быть подписаны рукоприкладчиком (т.е. иным лицом) по просьбе клиента в случае, если клиент вследствие физического недостатка, болезни или неграмотности не может собственноручно подписаться. Подпись рукоприкладчика на договоре (документе/заявлении) должна быть засвидетельствована нотариусом либо другим должностным лицом, имеющим право совершать такое нотариальное действие, с указанием причин, в силу которых совершающий сделку не мог подписать ее собственноручно.

9.8.2 Лица, имеющие право представлять интересы заявителя в отношении инвалида трудоспособного возраста.

А) Законный представитель: опекун на основании документа, подтверждающего право законного представителя представлять интересы подопечного (постановление органа опеки и попечительства об установлении опеки), документов, удостоверяющих личность опекуна и подопечного (паспорта) (п. 8 ч. 1 ст. 8, ч. 2, 3 ст. 15 Закона от 24.04.2008 N 48-ФЗ "Об опеке и попечительстве", ст. 32 Гражданского кодекса РФ).

Представление интересов подопечного, попечитель осуществляет на основании нотариально

удостоверенной доверенности и документов, удостоверяющих личность попечителя, подопечного, постановления органа опеки и попечительства об установлении попечительства.

Опекун вправе вносить денежные средства подопечного, а попечитель вправе давать согласие на внесение денежных средств подопечного на счет или счета, открытые в банке, при условии, что указанные денежные средства, включая капитализированные (причисленные) проценты на их сумму, застрахованы в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации и суммарный размер денежных средств, находящихся на счете или счетах в одном банке, не превышает предусмотренный Федеральным [законом](#) от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации" размер возмещения по вкладам.

В случае, если суммарный размер денежных средств, находящихся на счете или счетах в одном банке, превышает предусмотренный Федеральным [законом](#) от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации" размер возмещения по вкладам, банк не позднее следующего рабочего дня уведомляет опекуна или попечителя, а также орган опеки и попечительства о сумме такого превышения и о последствиях такого превышения.

Распоряжаться денежными средствами, находящимися на таком счете, вправе законные представители при наличии предварительного разрешения органов опеки и попечительства. Органы опеки и попечительства дают опекунам и попечителям разрешения и обязательные для исполнения указания в письменной форме в отношении распоряжения имуществом подопечных.

Б) Представитель (ст. 185, ст. 185.1 Гражданского кодекса РФ), т.е. любое доверенное лицо на основании документа, удостоверяющего личность представителя и заявителя (паспорт) и нотариально удостоверенной доверенности на представление интересов заявителя.

9.8.2.1 В соответствии со ст. 33 Гражданского кодекса РФ попечители (приемные родители) детей, достигших возраста 14 лет и граждан, дееспособность которых ограничена вследствие психического расстройства, не являются их законными представителями, а оказывают подопечным содействие в осуществлении ими своих прав и исполнении обязанностей, а также охраняют их от злоупотреблений со стороны третьих лиц.

9.8.3 Особенности оформления операций инвалидов по зрению с наличными денежными средствами. При осуществлении Банком операций по приему, выдаче наличных денежных средств инвалид по зрению вправе использовать факсимильное воспроизведение своей собственноручной подписи, проставляемое с помощью средства механического копирования (факсимиле).

Факсимиле – это печать либо клише, с помощью которого воспроизводится собственноручная подпись лица.

В целях реализации указанного права инвалид по зрению при осуществлении Банком операций по приему и выдаче наличных денежных средств обязан представить:

- документ, удостоверяющий личность;
- нотариальное свидетельство об удостоверении тождественности собственноручной подписи инвалида по зрению с факсимильным воспроизведением его собственноручной подписи, выданное в порядке, установленном законодательством о нотариате;
- справку, подтверждающую факт установления инвалидности по зрению и выданную федеральным государственным учреждением медико-социальной экспертизы, по форме, утвержденной уполномоченным федеральным органом исполнительной власти.

При осуществлении Банком операций по приему и выдаче наличных денежных средств сотрудники Банка, определенные распорядительным документом, не осуществляющие указанных операций, доводят до сведения инвалида по зрению в случае использования им факсимиле, информацию о характере осуществляемой операции и сумме операции в порядке, установленном Банком России.

10. ПРИЛОЖЕНИЯ К ПРАВИЛАМ

10.1. Следующие Приложения являются неотъемлемой частью Правил:

10.1.1. Приложение №1 «Условия открытия и ведения банковских счетов физических лиц в АКБ «Энергобанк» (АО)».

10.1.2. Приложение №2 «Условия размещения вкладов физических лиц в АКБ «Энергобанк» (АО)».

10.1.3. Приложение №3 «Правила выпуска, обслуживания и пользования банковскими картами АКБ «Энергобанк» (АО)».

10.1.4. Приложение №4 «Правила дистанционного банковского обслуживания физических лиц в АКБ «Энергобанк» (АО) с использованием Системы «Энергобанк».

10.1.5. Приложение №5 «Заявление на присоединение к договору комплексного банковского обслуживания».

10.1.6. Приложение №6 «Заявление на расторжение договора комплексного банковского

обслуживания».

10.1.7. Приложение №7 «Согласие законного Представителя».

11. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА

АКБ «Энергобанк» (АО)

420111, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Пушкина, 13/52.

ИНН 1653011835

КПП 997950001

к/с 30101810300000000770 в Отделении НБ - Республика Татарстан

БИК 049205770

телефон [\(843\) 293-93-93](tel:(843) 293-93-93); [8 \(800\) 350-54-58](tel:8 (800) 350-54-58)