

У Т В Е Р Ж Д Е Н О:

Решением Правления АО Банк «Венец»

Протокол № 89 от 05.12.2022

с учетом дополнений:

Протокол Правления №56 от 15.11.2024 г.

Договор

**комплексного банковского обслуживания юридических лиц и
индивидуальных предпринимателей, физических лиц,
занимающихся в установленном порядке частной практикой,
в АО Банк «Венец»**

введен в действие с 01 февраля 2023 г. Протоколом от 05.12.2022 №89

г.Ульяновск

2024 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ТЕРМИНЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ.....	3
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	8
3. СРОК ДЕЙСТВИЯ, ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА.....	9
4. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ДОГОВОР.....	11
5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН	12
6. ГАРАНТИИ И ЗАВЕРЕНИЯ.....	17
7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН	18
8. НАПРАВЛЕНИЕ СООБЩЕНИЙ В РАМКАХ ДОГОВОРА.....	19
9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	20
10. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА.....	21

Приложение 1 Заявление о присоединении к Договору о комплексном банковском обслуживании юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в АО Банк «Венец»

Приложение 2 Правила дистанционного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в системе «ВЕНЕЦ-БИЗНЕС» (V.Business) Акционерного общества Банк «Венец»

Приложение 2.1. Заявление о подключении Системы ДБО «ВЕНЕЦ-БИЗНЕС»

Приложение 2.2. Заявление о предоставлении/Блокировке/Восстановлению доступа уполномоченного представителя Клиента

Приложение 2.3. Рекомендации по обеспечению безопасной работы в системе ДБО «ВЕНЕЦ-БИЗНЕС»

Приложение 2.4. Регламент по взаимодействию в случае выявления подозрительных операций Клиентов с использованием ДБО «ВЕНЕЦ-БИЗНЕС»

Приложение 3 Общие условия Договора банковского счета в АО Банк «Венец»

Приложение 3.1. Заявление на открытие банковского счета

Приложение 3.2. Заявление о лицах, уполномоченных на распоряжение денежными средствами по счету и наделенных правом подписи

Приложение 3.3. Правила подключения и использования Пакетов услуг расчетно-кассового обслуживания для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО Банк «Венец» (введено в действие с 15.11.2024г.)

Акционерное общество Банк «Венец», именуемое в дальнейшем «Банк», с одной стороны, и юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, изъявившее в письменной форме на бумажном носителе или посредством электронного документооборота свое согласие на присоединение к Договору о комплексном банковском обслуживании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой, в АО Банк «Венец» (далее – Договор о КБО), именуемое в дальнейшем «Клиент», с другой стороны, совместно именуемые в дальнейшем «Стороны», заключили настоящий Договор о КБО о нижеследующем:

1. ТЕРМИНЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ

1.1. Авторизация – успешная процедура Аутентификации программными средствами Электронного сервиса с применением Логина и Пароля либо иных технологий и/или данных, используемых и активированных на Абонентском устройстве.

1.2. Агент Удостоверяющего центра (Агент УЦ) – Банк, уполномоченный представитель Удостоверяющего центра, присоединившийся к правилам Удостоверяющего центра, размещенным в сети интернет по адресу <https://info.authority.ru/>, посредством соглашения. Агент УЦ осуществляет от имени Удостоверяющего центра проверку Клиентов, документов Клиентов, предшествующую изготовлению Удостоверяющим центром Сертификатов, а также направляет Удостоверяющему центру запросы на изготовление Сертификата и передает Клиенту Сертификат, изготовленный Удостоверяющим центром. Агент УЦ в случае необходимости осуществляет выдачу Клиентам Смарт-ключей. Банк является уполномоченным представителем УЦ (Агентом УЦ).

1.3. Аналог собственноручной подписи (АСП) – персональный идентификатор Клиента, являющийся контрольным параметром правильности составления всех обязательных реквизитов Электронного документа и неизменности их содержания, который удостоверяет факт составления и подписания Электронного документа от имени Клиента, в том числе подлинность платежного (расчетного) Электронного документа, включая все его обязательные реквизиты. Аналог собственноручной подписи в понятиях настоящих Правил является Простой электронной подписью.

1.4. Аутентификация – процесс проверки и подтверждения Банком / Технологическим партнером действительности и принадлежности используемых физическим лицом Аутентификационных данных путем их сравнения со сведениями, хранящимися в базах данных Банка / Технологических партнеров. Любые действия, совершенные в Банке Аутентифицированным физическим лицом, считаются совершенными им лично.

1.5. Аутентификационные данные – набор персональных признаков физического лица, уполномоченного Клиентом, полученных и установленных Банком при его идентификации, хранящийся в базах данных Банка и/или Технологического партнера с согласия физического лица, являющийся контрольным параметром для установления Банком личности и полномочий физического лица в рамках ДБО в соответствии с настоящими Правилами, предназначенный для удостоверения правомочности обращения Клиента в Банк и подтверждения факта совершения им юридически значимых для Сторон действий, в том числе совершения банковских операций. В случаях, установленных настоящими Правилами, Аутентификационные данные могут использоваться в качестве аналога собственноручной подписи уполномоченного физического лица.

1.6. Банк - Акционерное общество Банк «Венец».

1.7. Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом – юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента, в том числе имеет возможности определять решения, принимаемые клиентом. Бенефициарным владельцем Клиента – физического лица считается сам Клиент, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

1.8. Владелец Сертификата Ключа проверки ЭП – лицо, которому в установленном порядке выдан Сертификат Ключа проверки ЭП (Клиент или иное лицо, которому Клиент предоставил права для работы в Системе ДБО «ВЕНЕЦ-БИЗНЕС»).

1.9. Выгодоприобретатель – лицо, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

1.10. Договор о КБО — настоящий Договор о комплексном банковском обслуживании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой, заключаемый между Банком и Клиентом. Договор о КБО в соответствии с положениями ст. 428 ГК РФ является договором присоединения.

1.11. Договор о предоставлении банковской услуги — соглашение о предоставлении конкретных банковских продуктов/услуг (Договор банковского счета, Договор дистанционного банковского обслуживания и т.д.) заключаемое между Банком и Клиентом в рамках Договора о КБО на условиях, установленных соответствующим Приложением к Договору о КБО, и в соответствии с соответствующим Заявлением.

1.12. Договор банковского счета — договор, заключенный между Банком и Клиентом в рамках Договора о КБО на условиях, установленных Приложением 3 к Договору о КБО и в соответствии с Заявлением, форма которого установлена Банком. По договору банковского счета Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на Счет, открытый Клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета и проведении других операций по Счету.

1.13. Договор дистанционного банковского обслуживания (Договор ДБО) – договор, заключенный между Банком и Клиентом в рамках Договора о КБО на условиях, установленных Приложением 2 к Договору о КБО и в соответствии с Заявлениями, формы которых установлены Банком, в соответствии с которым Банк предоставляет Клиенту банковские услуги с использованием электронного документооборота посредством Системы ДБО «ВЕНЕЦ-БИЗНЕС».

1.14. Заявление — заявление Клиента/Представителя Клиента, содержащее, в зависимости от вида заявления, предложение (оферту) Клиента о заключении Договора о предоставлении банковской услуги в рамках Договора о КБО и/или согласие (акцепт) Клиента на заключение Договора о КБО, а также иные условия Договора о КБО и данные, предоставляемые Клиентом, оформленное по форме Банка и подписанное Клиентом/Представителем Клиента. Заявление является неотъемлемой частью Договора о КБО и Договора о предоставлении банковской услуги, заключенного в рамках Договора о КБО на условиях, установленных соответствующим Приложением к Договору о КБО. Заявление может быть подано на бумажном носителе или посредством электронного документооборота.

1.15. Идентификация — совокупность мероприятий по установлению определенных законодательством Российской Федерации 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.

1.16. Клиент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, имеющие с Банком договорные отношения.

1.17. Ключ электронной подписи (Ключ ЭП, Закрытый ключ ЭП) – уникальная последовательность символов известная Владельцу Сертификата и предназначенная для создания в Электронном документе Электронной подписи с использованием Ключа ЭП, а также расшифровывания Электронных документов, Ключ ЭП и Ключ проверки ЭП однозначно соответствуют друг другу и составляют ключевую пару.

1.18. Ключ проверки электронной подписи (Ключ проверки ЭП, Открытый ключ ЭП) – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с Ключом ЭП и предназначенная для подтверждения (проверки) подлинности Электронной подписи в Электронном документе, а также зашифровывания Электронных документов, предназначенных владельцу Ключа ЭП.

1.19. Компрометация Ключа Электронной подписи, Разового пароля (Компрометация ЭП) – нарушение конфиденциальности ЭП, констатация Клиентом обстоятельств или наступление обстоятельств, при которых возможно несанкционированное использование Ключа ЭП неуполномоченными лицами. К событиям, связанным с Компрометацией ЭП относятся, включая, но, не ограничиваясь, следующие: хищение, утрата (в том числе, с последующим обнаружением) или подозрение на несанкционированное использование Ключа ЭП; доступ посторонних лиц к Смарт-ключу либо подозрение, что такой доступ имел место; иные обстоятельства, прямо или косвенно свидетельствующие о наличии возможности несанкционированного доступа третьих лиц к ЭП.

1.20. Логин – уникальная в рамках Системы ДБО «ВЕНЕЦ-БИЗНЕС» последовательность, состоящая из латинских букв и/или цифр (также при наличии технической возможности - прочих символов), позволяющая Банку однозначно идентифицировать Клиента в Системе ДБО «ВЕНЕЦ-БИЗНЕС». Используется совместно с Паролем. Связка Логин-Пароль используется при прохождении процедур идентификации, Аутентификации и Авторизации в Системе ДБО. Допускается наличие у Клиента более одного Логина. Действие, совершенное Клиентом в Системе ДБО «ВЕНЕЦ-БИЗНЕС» под любым из своих Логинов, считается совершенным Клиентом лично. Получение нового Логина Клиентом допускается как с сохранением действующего Логина Клиента, так и с его блокировкой. Получение Клиентом нового Логина в обязательном порядке сопровождается установкой Клиентом Пароля к новому Логину. Использование Логина и Пароля также позволяет Клиенту использовать Систему ДБО «ВЕНЕЦ-БИЗНЕС» на мобильном устройстве Клиента (планшете или мобильном телефоне) через мобильное приложение V.Business.

1.21. Мобильная версия Системы ДБО «ВЕНЕЦ-БИЗНЕС» – версия Системы ДБО «ВЕНЕЦ-БИЗНЕС», предназначенная для использования на мобильных устройствах, вход в которую осуществляется Клиентом по Логину и Паролю. Перечень услуг, предоставляемых в рамках Мобильной версии Системы ДБО «Венец-Бизнес» зависит от технических возможностей Банка и может отличаться от перечня услуг, предоставляемых в рамках веб-версии Системы ДБО «Венец-Бизнес».

1.22. Нерабочие дни — в рамках настоящего Договора о КБО это выходные дни, за исключением объявленных рабочими днями в установленном законодательством Российской Федерации

порядке, а также нерабочие праздничные дни, установленные Трудовым кодексом РФ, и те дни, на которые в силу норм действующего законодательства переносятся выходные дни.

- 1.23. Операционное время** – время, в течение которого совершаются банковские операции, устанавливается Банком самостоятельно для каждого Отделения Банка и доводится до Клиента путем размещения соответствующей информации на информационных стендах в Отделении Банка и/или на Сайте Банка. Время, не относящееся к операционному, является внеоперационным временем.
- 1.24. Пароль** – последовательность символов, соответствующая используемому Клиентом Закрытому Ключу ЭП при использовании Смарт-ключа или Логину, которые вводит Клиент для прохождения процедур Аутентификации и Авторизации как пользователь Системы ДБО «ВЕНЕЦ-БИЗНЕС». Первоначально Пароль к Логину выдаётся Банком с последующей сменой такого Пароля Клиентом самостоятельно.
- 1.25. Представитель** – лицо, действующее от имени и в интересах или за счет Клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица.
- 1.26. Приоритет подписи под Электронным документом** – возможность подписания Электронного документа несколькими Уполномоченными лицами Клиента. Возможные значения Приоритета подписи в Системе ДБО «ВЕНЕЦ-БИЗНЕС»: «1» – «Основная подпись», «2» – «Дополнительная подпись», «3» – «Подтверждающая подпись», определяются Клиентом самостоятельно и доводятся до сведения Банка посредством Системы ДБО или иным способом, установленным настоящими Правилами или согласованным с Банком. Наличие Дополнительной и/или Подтверждающей подписей не является для Клиента обязательным.
- 1.27. Простая электронная подпись (ПЭП)** – определенный Федеральным законом от 06 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи» реквизит Простого электронного документа, предназначенный для защиты Простого электронного документа от подделки, посредством использования кодов, паролей или иных средств позволяет подтвердить факт формирования электронной подписи определенным лицом, а также установить отсутствие утраты, добавления, перестановки или искажения содержащейся в Простом электронном документе информации.
- 1.28. Публичное должностное лицо (ПДЛ)**- иностранное публичное должностное лицо, должностное лицо публичных международных организаций, а также лицо, замещающее (занимающее) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.
- 1.29. Пункт выдачи наличных денежных средств (ПВН)** - это специально оборудованное обособленное помещение в Банке для совершения операций выдачи и/или приёма наличных денежных средств с использованием Карт.
- 1.30. Рабочие дни** — это дни, не являющиеся нерабочими в соответствии с Договором о КБО.

- 1.31. Разовый пароль** – Пароль из sms-сообщения или push-уведомления, отправленного на номер телефона, который указан Клиентом в Заявлении о подключении Системы ДБО. Разовый пароль служит Аналогом собственноручной подписи Клиента, ключом простой электронной подписи - его ввод подтверждает действия и операции Клиента в Системе ДБО «ВЕНЕЦ-БИЗНЕС». Клиент не имеет права раскрывать третьим лицам информацию о Разовом пароле, находящемся в его распоряжении, и обязан хранить и использовать Разовый пароль способами, обеспечивающими невозможность его несанкционированного использования, в том числе не передавать в пользование третьим лицам sim-карту с номером телефона, на который направляются Разовые пароли. В случае получения третьими лицами от Клиента Разового пароля и (или) sim-карты с номером телефона, на который направляются Разовые пароли, в том числе в результате неосторожных действий Клиента или противоправных действий третьих лиц по отношению к Клиенту, все риски, связанные с доступом к Системе ДБО «ВЕНЕЦ-БИЗНЕС» третьих лиц, а также риски возможных финансовых потерь, полученных в результате таких действий, несет Клиент.
- 1.32. Сервис «ФАКТУРА.RU»** (далее – «сервис») – информационно-технологический сервис, позволяющий сторонам организовать обмен электронными документами, простыми электронными документами, sms-сообщениями, push-сообщениями, e-mail-сообщениями и прочей информацией, имеющей значение для сторон. Обмен электронными документами и простыми электронными документами в рамках сервиса осуществляется в порядке и на условиях, определённых правилами корпоративной информационной системы «BeSafe» (далее – «правила КИС «BeSafe»), размещёнными в сети интернет по адресу www.besafe.ru.
- 1.33. Сертификат Ключа проверки ЭП (Сертификат)** – электронный документ или документ на бумажном носителе, выданные Удостоверяющим центром либо доверенным лицом Удостоверяющего центра и подтверждающие принадлежность Ключа проверки ЭП Владельцу Сертификата Ключа проверки Электронной подписи. Сертификат уникален в рамках выдавшего его УЦ.
- 1.34. Система дистанционного банковского обслуживания «ВЕНЕЦ-БИЗНЕС» (Система ДБО «ВЕНЕЦ-БИЗНЕС», Система ДБО)** – представляет собой систему электронного документооборота, состоящую из средств формирования, обработки, хранения, передачи электронных документов и средств электронной подписи, обеспечивающую информационное и операционное взаимодействие между Банком и Клиентом, и предоставляющую Клиенту возможность удаленного управления банковскими счетами, а также получения иных банковских услуг в режиме реального времени посредством сети Интернет (интернет-банкинг для корпоративных Клиентов). Возможность дистанционного обслуживания обеспечивается посредством WEB-браузера или с использованием мобильного приложения и мобильного устройства Клиента.
- 1.35. Система V.Protect** – информационно-технологическая система (веб-версия, мобильная версия), используемая Банком для предоставления дополнительных инструментов в части расширенных настроек безопасности при обслуживании с использованием Системы ДБО «ВЕНЕЦ-БИЗНЕС».
- 1.36. Смарт-ключ** – программно-аппаратное устройство, средство криптографической защиты информации, предназначенное для хранения Ключа ЭП, Сертификата, а также другой электронно-цифровой информации. Смарт-ключ имеет защищённую память, где создаются и в последующем сохраняются Ключи ЭП. Смарт-ключ используется при прохождении процедур идентификации, Аутентификации и Авторизации в Системе ДБО. В настоящее время для работы в Системе ДБО «ВЕНЕЦ-БИЗНЕС» используется Смарт-ключ «Рутокен 2.0» с поддержкой международных стандартов криптографии и ГОСТ.

1.37. Сторона (-ы) - Клиент и/или Банк.

1.38. Технологический партнер – юридическое лицо (индивидуальный предприниматель), заключившее с Банком договор (соглашение) об информационном и/или технологическом обслуживании либо о предоставлении Электронных сервисов и иных услуг, позволяющих Банку осуществлять обслуживание в рамках Договора ДБО. Технологические партнеры Банка:

Закрытое акционерное общество Процессинговый Центр «КартСтандарт» ИНН 5407192601; ОГРН 1025403199755; адрес 630102, г.Новосибирск, ул.Кирова, д.86, офис 437/1;

Закрытое акционерное общество «ЗОЛОТАЯ КОРОНА» ИНН 5406119655; ОГРН 1025402453438; адрес 630102, г.Новосибирск, ул.Кирова, д.86;

Закрытое акционерное общество «Биллинговый центр» ИНН 5401152049; ОГРН 1025400512400; адрес 630055, г.Новосибирск, ул.Мусы Джалиля, д.11, офис 218;

Закрытое акционерное общество «Центр Цифровых Сертификатов» ИНН 5407187087; ОГРН 1025403189602, адрес 630055, г.Новосибирск, ул.Мусы Джалиля, д.11, каб. 309;

1.39. Удостоверяющий Центр (УЦ) – удостоверяющий центр (удостоверяющий центр «Authority»), Закрытое акционерное общество «Центр Цифровых Сертификатов» (сокращенное наименование – ЗАО «ЦЦС»), ОГРН 1025403189602, которое осуществляет функции по созданию и выдаче Сертификатов ключей проверки электронных подписей юридическим и физическим лицам для возможности осуществления Электронного документооборота в рамках корпоративной информационной Системы «BeSafe» (далее – «Система») и Технологических сертификатов Клиентов

1.40. Уполномоченное лицо Клиента – физическое лицо, уполномоченное распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете (счетах) Клиента в Банке, на основании доверенности и/или распорядительного акта Клиента и включенное в карточку с образцами подписей и оттиска печати и одновременно уполномоченное на использование Аналога собственноручной подписи.

1.41. Электронный документ (ЭД) - Электронное сообщение, подписанное ЭП, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме и соответствует установленному в рамках Системы ДБО «ВЕНЕЦ-БИЗНЕС» формату. ЭД может быть преобразован в форму, пригодную для однозначного восприятия его содержания.

1.42. Электронная подпись (ЭП) – реквизит ЭД, предназначенный для защиты ЭД от подделки, полученный в результате криптографического преобразования информации с использованием Ключа ЭП и позволяющий идентифицировать Владельца Сертификата, а также установить отсутствие утраты, добавления, перестановки или искажения содержащейся в ЭД информации, подписанной Электронной подписью. Электронная подпись, используемая в рамках Системы ДБО «ВЕНЕЦ-БИЗНЕС», соответствует всем признакам усиленной неквалифицированной электронной подписи.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Условия настоящего Договора о комплексном банковском обслуживании юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АО Банк «Венец» и Заявление о присоединении к Договору о КБО, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, в совокупности являются заключенным Договором о КБО между Клиентом и Банком.

2.2. Заключение Договора о КБО осуществляется в порядке ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации путем присоединения Клиента к Договору о КБО в целом (включая Тарифы). Заключение договоров о предоставлении любой из услуг, входящих в Договор о КБО, осуществляется в порядке ст.428 Гражданского Кодекса Российской Федерации путем подписания Клиентом Заявления о предоставлении конкретной услуги и акцептом Банком такого Заявления.

2.3. Договор о КБО определяет условия и порядок предоставления Клиенту комплексного банковского обслуживания.

2.4. Комплексное обслуживание Клиента осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, банковскими правилами и Договором о КБО.

2.5. Банк предоставляет Клиенту возможность воспользоваться любой услугой, предусмотренной Договором о КБО. Условия, порядок предоставления и оплаты банковских услуг изложены в соответствующих Приложениях к Договору о КБО.

2.6. Предоставление услуг в рамках Договора о КБО осуществляется в соответствии с Тарифами АО Банк «Венец». Тарифы размещаются на официальном сайте Банка в сети Интернет (www.venets-bank.ru) и/или в подразделениях Банка, обслуживающих Клиентов.

2.7. Предоставление Банковских услуг, не включенных в Договор о КБО, регулируется отдельными договорами/соглашениями, заключенными как до, так и после заключения Клиентом и Банком Договора о КБО.

2.8. Договор о КБО обязателен для исполнения Банком и Клиентом. В части, не урегулированной Договором о КБО, при предоставлении банковских услуг Банк и Клиент руководствуются нормами действующего законодательства Российской Федерации.

2.9. В случае если условия Договора о КБО противоречат специальным условиям предоставления Банковского продукта, установленными в приложениях к Договору о КБО, последние имеют преимущественную силу.

3. СРОК ДЕЙСТВИЯ, ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

3.1. Договор о КБО заключается на неопределенный срок.

3.2. Для заключения Договора о КБО Клиент подает в Банк подписанное Заявление о присоединении к Договору о КБО, составленное в двух экземплярах на бумажном носителе по форме, установленной Банком. Клиенты.

3.3. Одновременно с подачей Заявления о присоединении к Договору о КБО, Клиент представляет документы и сведения, необходимые для проведения идентификации, определенные требованиями законодательства и внутренними документами Банка, если ранее Банком идентификация Клиента не была проведена.

3.4. Договор о КБО считается заключенным с момента принятия Банком Заявления о присоединении к Договору о КБО, подписанного Клиентом. Принятие документа Банком подтверждается проставлением отметки о принятии в Заявлении.

3.5. Порядок присоединения к отдельным услугам в рамках заключенного с Клиентом Договора о КБО определяется соответствующими приложениями.

3.6. Клиент имеет право в любое время расторгнуть Договор о КБО на основании соответствующего заявления. Расторжение Договора о КБО является основанием для закрытия Счетов, открытых в рамках Договора о КБО и расторжения отдельных договоров об оказании услуг, заключенных в рамках Договора о КБО.

3.7. Наличие у Клиента задолженности перед Банком по оплате услуг в соответствии с условиями Договора о КБО и Тарифами Банка, является основанием для отказа Банка в предоставлении новых услуг в рамках Договора о КБО до погашения задолженности перед Банком.

3.8. Банк имеет право расторгнуть Договор о КБО в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором о КБО, в том числе в случае прекращения всех договоров о предоставлении банковских услуг, заключенных в рамках настоящего Договора о КБО.

3.9. Признание недействительным любого из положений настоящего Договора о КБО не влечет за собой признания недействительным Договора о КБО в целом. Расторжение отдельного договора о предоставлении банковской услуги не влечет прекращения Договора о КБО.

3.10. ОСОБЕННОСТИ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА О КБО С КЛИЕНТАМИ, УЖЕ ИМЕЮЩИМИ ЗАКЛЮЧЕННЫЕ ДВУСТОРОННИЕ ДОГОВОРЫ И ОТКРЫТЫЕ СЧЕТА В БАНКЕ

3.10.1. Присоединение к Договору о КБО Клиентов, ранее уже находившихся на обслуживании в Банке, имеющих открытые счета и прошедших идентификацию осуществляется путем подачи в Банк Заявления о присоединении к Договору о КБО.

3.10.2. Для заключения Договора о КБО Клиент подает в Банк подписанное Заявление о присоединении к Договору о КБО, составленное в двух экземплярах на бумажном носителе по форме, установленной Банком. Клиенты, а ранее заключившие с Банком Договор дистанционного банковского обслуживания, вправе оформить и направить Заявление посредством Системы ДБО «ВЕНЕЦ-БИЗНЕС».

3.10.3. Принятие документа Банком подтверждается проставлением отметки о принятии в Заявлении на бумажном носителе, либо присвоением соответствующего статуса в Системе ДБО.

3.10.4. Присоединение Клиента к Договору о КБО/заключение Договора о КБО является безусловным согласием Клиента с тем, что все ранее заключенные между Банком и Клиентом договоры банковского счета в рублях или иностранной валюте (за исключением договоров специального банковского счета, договоров об открытии банковского счета с предоставлением в пользование корпоративной банковской карты), а также Договоры дистанционного банковского обслуживания считаются соответствующим образом измененными и изложенными в редакции соответствующих приложений Договора о КБО с даты заключения Договора о КБО.

При этом номер и дата ранее заключенного договора остается прежней, номер счета не изменяется.

3.10.5. На момент введения в действие Договора о КБО Клиенту доступны следующие Банковские услуги, условия которых регулируются отдельными Договорами о предоставлении банковской услуги, изложенными в соответствующих приложениях:

- предоставление комплекса услуг по дистанционному обслуживанию с использованием Системы ДБО «ВЕНЕЦ-БИЗНЕС» (Приложение 2 Правила дистанционного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном

законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в системе «ВЕНЕЦ-БИЗНЕС» (V.Business) Акционерного общества Банк «Венец»);

- открытие и обслуживание банковских (расчетных) счетов в валюте Российской Федерации / в иностранной валюте (Приложение 3 Общие условия Договора банковского счета в АО Банк «Венец»)

3.10.6. Включение в Договор комплексного обслуживания новых банковских продуктов/услуг осуществляется путем внесения изменений в Договор о КБО в виде добавления новых приложений. Присоединение к вновь добавленным услугам/продуктам осуществляется на основании заявления Клиента, в порядке, установленном соответствующим приложением к Договору о КБО.

4. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ДОГОВОР

4.1. Банк вправе вносить не противоречащие требованиям действующего законодательства Российской Федерации изменения в условия настоящего Договора о КБО (включая его приложения) и/или Тарифы.

4.2. При необходимости внесения изменений в условия Договора о КБО (включая приложения к нему) и/или Тарифы, Банк с целью ознакомления Клиента об изменениях не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до вступления в силу указанных изменений предварительно раскрывает их одним из следующих способов:

- размещает информацию на официальном сайте Банка в сети Интернет (www.venets-bank.ru);

- размещает объявления в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов.

4.3. В случае несогласия Клиента с изменениями в условия Договора о КБО (включая приложения к нему) и/или Тарифы Клиент вправе направить заявление о расторжении Договора о КБО или отказе от конкретной услуги в рамках Договора о КБО.

4.4. В случае неполучения Банком возражений Клиента относительно вносимых изменений в Договор о КБО и/или Тарифы в течение указанного срока с даты раскрытия информации, предложение Банка о внесении таких изменений будет считаться принятым Клиентом, согласие на внесение изменений считаются полученным, Договор о КБО, Тарифы соответственно считаются измененными.

4.5. Моментом ознакомления Клиента с опубликованной информацией считается момент, с которого информация доступна для Клиента.

4.6. С целью обеспечения гарантированного ознакомления Клиента с изменениями в условиях Договора о КБО, Тарифах до вступления в силу изменений, Клиент обязан ежедневно самостоятельно или через уполномоченных лиц обращаться в Банк, в том числе на официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу www.venets-bank.ru, для получения сведений об изменениях, указанных в настоящем разделе.

4.7. По соглашению Сторон могут быть изменены условия по Договорам о предоставлении банковской услуги, заключенным в рамках Договора о КБО, и/или установлены индивидуальные тарифы (условия) для Клиента по расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой. Указанные в настоящем пункте изменения производятся путем подписания между Сторонами дополнительного соглашения к соответствующему

договору либо посредством направления Банком оферты (предложения) и ее акцепта (принятия) Клиентом в следующем порядке: 1) Банк направляет оферту Клиенту в форме Электронного документа, в том числе в виде сканированной копии оригинала документа на бумажном носителе, заверенной ЭП, с использованием системы ДБО «Венец-Бизнес»; 2) согласие Клиента (акцепт оферты) выражается молчанием (бездействием) и считается полученным Банком, если в течение 10 (десяти) календарных дней со дня получения оферты (срок для акцепта оферты) Клиент не сообщит об отказе от акцепта путем направления письменного уведомления (в свободной форме) с использованием системы ДБО «ВЕНЕЦ-БИЗНЕС». Изменения вступают в силу в срок, указанный в оферте Банка.

4.8. Индивидуальные тарифы (условия) для Клиента по расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой, установленные в соответствии с пунктом 4.7 настоящего Договора, имеют преимущественную силу по отношению к общим Тарифам (условиям) (в том числе в случае их изменения и/или дополнения) и действуют в течение срока, установленного соглашением Сторон. Если такой срок Сторонами не установлен, то Банк вправе отказаться от таких индивидуальных условий/тарифов в любое время, уведомив об этом Клиента за 10 (Десять) календарных дней.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Банк обязуется:

5.1.1. Принять меры для предотвращения несанкционированного доступа иных лиц к информации о Счетах Клиента и о проведенных по ним операциям.

5.1.2. Хранить банковскую тайну по операциям по Счетам и сведениям о Клиенте. Справки иным лицам по операциям по Счетам и сведениям о Клиенте могут быть предоставлены в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором о КБО.

5.1.3. Осуществлять банковское обслуживание Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Договором о КБО и внутренними правилами Банка.

5.1.4. В случае принятия Банком решения об отказе от заключения договора банковского счета, отказе в совершении операции, расторжении договора банковского счета, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», предоставить Клиенту информацию в срок не позднее **5 (пяти)** рабочих дней со дня принятия такого решения.

5.2. Клиент обязуется:

5.2.1. Соблюдать законодательство Российской Федерации, а также условия Договора о КБО, иных Договоров о предоставлении банковских услуг, заключенных в рамках Договора о КБО;

5.2.2. Самостоятельно знакомиться с Договором о КБО, Тарифами и их изменениями, о которых Банк уведомляет путем размещения в Отделениях Банка и на Официальном сайте Банка в сети «Интернет».

5.2.3. Предоставлять в Банк документы и сведения, необходимые Банку для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.2.4. В случае изменения сведений, подлежащих установлению при заключении Договора о КБО и/или иных Договоров о предоставлении банковских услуг, в том числе в целях идентификации

Клиента, а также (при их наличии) представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в соответствии с требованиями законодательства, Клиент обязан уведомлять Банк в письменной форме, а также представлять в Банк необходимые документы (оригиналы/надлежаще заверенные копии) и/или сведения, подтверждающие изменения указанных сведений, не позднее 7 (семи) рабочих дней с момента их утверждения (выдачи или регистрации).

5.2.5. Незамедлительно письменно информировать Банк:

- о получении, продлении срока действия, прекращения действия лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию;

- о статусе зарегистрированного доменного имени и указателя страницы сайта в сети «Интернет» (о продлении, прекращении, аннулировании регистрации доменного имени и указателе страницы сайта в сети «Интернет»).

5.2.6. Предоставлять в Банк сведения, необходимые для выполнения Банком требований законодательства Российской Федерации и Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, но не исключительно, в целях определения финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения, деловой репутации, источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества. Клиент обязан в течение 7 (семи) рабочих дней со дня получения запроса, но не позднее срока, указанного в запросе Банка, предоставить в Банк надлежаще заверенные копии соответствующих документов, а также необходимую информацию и пояснения. Клиент обязан предоставить в Банк информацию/сведения, необходимые для идентификации выгодоприобретателя, до осуществления им банковских операций по счету к выгоде третьего лица, в том числе на основании агентского договора, договора поручения, комиссии и доверительного управления, но не позднее срока, указанного в запросе Банка.

5.2.7. Оплачивать услуги Банка, оказанные Клиенту в рамках Договора о КБО, Договоров о предоставлении банковских услуг, заключенных в рамках Договора о КБО в соответствии с действующими Тарифами. Настоящим Клиент предоставляет Банку согласие (заранее данный акцепт) на списание со Счетов Клиента, открытых в Банке, денежных средств за оказанные в рамках Договора о КБО услуги в соответствии с Тарифами, с условием частичного исполнения распоряжений Банка в случае недостаточности денежных средств на Счете Клиента.

5.2.8. До расторжения Договора о КБО, Договора о предоставлении банковской услуги в рамках Договора о КБО, осуществляемого по инициативе Клиента, полностью погасить задолженность перед Банком по оплате услуг, к которым присоединился Клиент в рамках Договора о КБО.

5.2.9. Предоставлять Банку достоверную информацию для связи с Клиентом, а в случае ее изменения своевременно предоставлять обновленную информацию. Обязанность Банка по направлению Клиенту Сообщений, предусмотренных законодательством, считается исполненной при направлении Сообщения в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи с Клиентом.

5.3. Банк вправе:

5.3.1. Требовать от Клиента предоставления документов и сведений, необходимых для осуществления функций, предусмотренных действующими нормативными требованиями, в том числе запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы об операциях с денежными средствами.

5.3.2. Отказать в заключении Договора о КБО, Договора о предоставлении банковской услуги в рамках Договора о КБО в случае:

- непредоставления/ненадлежащего предоставления документов и сведений, предусмотренных действующим законодательством, Договором о КБО, и/или иными Договорами о предоставлении банковских услуг, установленными соответствующими Приложениями к Договору о КБО;

- в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе на основании пункта 5.2. статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в случае наличия у Банка подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

- отсутствия у Банка возможности принять Клиента на банковское обслуживание.

5.3.3. Отказать Клиенту в предоставлении банковской услуги, в составе Договора о КБО, в случае нарушения Клиентом условий о предоставлении банковских услуг, установленных действующим законодательством Российской Федерации и (или) соответствующим Приложением к Договору о КБО, в том числе при наличии задолженности по оплате.

5.3.4. С согласия Клиента, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца подтверждать достоверность сведений, полученных в ходе их идентификации, и обновлять информацию о них с использованием единой системы идентификации и аутентификации.

5.3.5. При открытии второго и последующих счетов запросить у Клиента документы, необходимые в целях актуализации ранее представленных документов и сведений о Клиенте в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.3.6. Запрашивать у Клиента документы, необходимые в целях актуализации ранее представленных документов и сведений о Клиенте в соответствии с законодательством (в том числе о его выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах или об органах управления).

5.3.7. Банк вправе отказать Клиенту в совершении операции по счету при установлении Банком факта изменения сведений о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах до представления Клиентом в Банк документов, подтверждающих указанные изменения.

5.3.8. Приостанавливать использование Клиентом системы дистанционного обслуживания Банка, включая распоряжение Клиентом счетами, (с предварительным уведомлением Клиента по системе дистанционного обслуживания) в случаях выявления Банком в деятельности Клиента признаков необычных операций и сделок, ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по Договору КБО, в том числе:

- при непредставлении или несвоевременном предоставлении документов (сведений) по запросам Банка в целях исполнения требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- при предоставлении Клиентом документов, в том числе по запросам Банка, вызывающих у Банка сомнения в их действительности (достоверности), если представленные документы содержат информацию, не соответствующую информации, полученной Банком из иных общедоступных источников или от уполномоченных государственных органов;

- в случае невозможности завершить обновление сведений, полученных в результате идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в установленные законодательством сроки;

- в иных случаях, определяемых Банком в одностороннем порядке.

В случае приостановления Банком применения Клиентом системы дистанционного обслуживания в части распоряжения счетами, распоряжение счетами Клиент осуществляет посредством распоряжений на бумажном носителе, оформленных и представленных Клиентом в Банк в соответствии с требованиями законодательства, условий Договора КБО и Тарифов Банка.

5.3.9. Приостановить совершение операций с использованием Банковских Карт, производить блокировку и/или приостановку действия Карт для проверки их правомерности в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними правилами Банка, если у Банка возникают подозрения, что операции по счету, в том числе с использованием Карты, совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или распространения оружия массового уничтожения.

5.3.10. Отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента, операции по зачислению денежных средств на счет Клиента в случае:

- если у Банка, в результате реализации правил внутреннего контроля возникли подозрения, что операции по счету осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

- не представления Клиентом Банку документов, информации (предоставление Клиентом ненадлежащих документов, информации), в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в т.ч. законодательством о валютном регулировании и валютном контроле, законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, нормативными актами Банка России и (или) Правилами банковского счета, в т.ч. документов, являющихся основанием совершаемой операции или содержащих сведения об указанных операциях, а также документов, необходимых для документального фиксирования Банком информации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- если в результате анализа документов и сведений, предоставленных Клиентом в Банк в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и (или) Правилами банковского счета, у Банка возникают сомнения в достоверности и (или) актуальности предоставленных документов (сведений), либо если такие документы (сведения) не позволяют однозначно определить экономический смысл и (или) подтвердить законный характер операций по счету;

- в случае противоречия операции действующему законодательству Российской Федерации, а также в случае ненадлежащего оформления поручений или при явном сомнении в подлинности расчетных и кассовых документов, о чем Банк сообщает должностным лицам Клиента, имеющим право подписи, в день представления сомнительных документов в Банк;

- операция осуществляется в пользу получателей, зарегистрированных или расположенных в государстве / на территории, проведение переводов в которые Банком осуществляется с установленными ограничениями, либо на счета получателей, открытые в банках, зарегистрированных или расположенных в государстве/ на территории, проведение переводов в которые Банком

осуществляется с установленными ограничениями, указанных в Перечне государств и территорий. Банк вправе изменять Перечень государств и территорий самостоятельно;

- если данные Клиента или наименование получателя указаны в действующих списках организаций и физических лиц, причастных к террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, иных списках, в т.ч. утвержденных международными организациями;

- если Клиент и/или получатель находятся в собственности или под контролем, действует от имени и/или в интересах либо прямо и/или косвенно связаны с лицом, включенным в действующие списки организаций и физических лиц, причастных к террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, иные списки, в т.ч. утвержденные международными организациями;

- если счет получателя открыт в банках и/или кредитных/финансовых организациях, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, либо они указаны в действующих списках организаций и физических лиц, причастных к террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, иных списках в т.ч. утвержденных международными организациями;

5.3.11. Не принимать на расчетное обслуживание внешнеэкономические контракты Клиента, а также отказывать в проведении исходящего платежа по внешнеэкономическому контракту Клиента в случае наличия в отношении такого Клиента или его операций и сделок критериев и признаков необычных операций, и сделок, указанных в документах Банка России, либо наличия иных признаков операций и сделок, несущих для Банка репутационные риски.

5.3.12. Списывать без дополнительного/-ых распоряжения/-ий Клиента (заранее данный акцепт) денежные средства, ошибочно зачисленные Банком на Счет.

5.3.13. Списывать комиссии/платы со Счета Клиента за предоставленные услуги в рамках Договора о КБО в соответствии с действующими Тарифами на условиях заранее данного акцепта Клиента, а также с условием частичного исполнения распоряжений Банка в случае недостаточности денежных средств на Счете Клиента.

5.3.14. При списании денежных средств со Счета/-ов Клиента и/или при получении Банком денежных средств в иной валюте, отличной от валюты Счета, задолженность Клиента перед Банком погашается путем конвертации Банком таких денежных средств в валюту Счета по курсу, установленному Банком России на день такой конвертации, с удержанием комиссионного вознаграждения согласно Тарифам Банка.

5.3.15. Направлять по адресу местонахождения Клиента, адресу электронной почты либо по номерам телефонов, в том числе Номерам телефонов сотовой связи Клиента/Представителя, факсов, указанным Клиентом в Заявлении, в Интернет-банке, сообщения информационного характера, в том числе Юридически значимые сообщения, а также коммерческие, рекламные и иные материалы, содержащие предложения воспользоваться иными услугами Банка, предусмотренными Договором о КБО.

5.4. Клиент вправе:

5.4.1. Ознакомиться с Договором о КБО в Банке по месту открытия/обслуживания Счета, в сети Интернет на Официальном сайте Банка.

5.4.2. Самостоятельно выбрать необходимый ему перечень Банковских услуг, предоставляемых Банком в рамках Договора о КБО, заключив в порядке, установленном Договором о КБО, соответствующий Договор о предоставлении банковской услуги.

5.4.3. В рамках обслуживания по настоящему Договору о КБО получать консультации, разъяснения, направлять письменные запросы.

5.4.4. Расторгнуть настоящий Договор о КБО, Договор о предоставлении банковской услуги в рамках КБО, в случае несогласия с вносимыми Банком изменениями в условия соответствующих договоров и /или в Тарифы, письменно уведомив об этом Банк до вступления в силу новых условий/Тарифов.

5.4.5. Отказаться от банковской услуги, предоставляемой Банком в рамках Договора о КБО, в порядке, определенном соответствующим приложением к Договору о КБО.

6. ГАРАНТИИ И ЗАВЕРЕНИЯ

6.1. Клиент настоящим заверяет Банк и гарантирует, что на дату заключения Договора о КБО и открытия любого счета в рамках Договора о КБО:

- заключение и исполнение Клиентом Договора о КБО и/или Договора о предоставлении банковской услуги не противоречит его учредительным документам.

- Клиент не осуществляет деятельность на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии, в случае если законодательство в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие;

- Клиент не оказывает услуги с использованием сайта в сети «Интернет», в случае, если доменное имя этого сайта, указатель страницы этого сайта содержится в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено;

- Заключение Договора о КБО и исполнение его условий, в том числе, открытие любого счета в рамках Договора о КБО не приведет к нарушению учредительных и иных документов Клиента и/или любого положения законодательства Российской Федерации (для резидентов), законодательства страны регистрации Клиента (для нерезидентов РФ);

- Международным договором/законодательством страны регистрации Клиента не предусмотрено разрешение Центрального (Национального) банка страны регистрации для открытия счета и заключения Договора о КБО и исполнения его условий, в том числе открытия любого счета, открытого в рамках КБО. В случае, если такое разрешение предусмотрено для открытия счета, Клиент обязуется предоставить его в Банк одновременно с заявлением на открытие счета (для нерезидентов РФ);

- Клиент – организация или индивидуальный предприниматель, осуществляющие деятельность, которая требует постановки на учет в Федеральной службе по финансовому мониторингу в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в сроки и в порядке, утвержденным постановлением Правительства РФ от 27.01.2014 г. №58, заверяет Банк об исполнении обязанностей постановки на учет в Росфинмониторинге.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. Стороны несут ответственность за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору о КБО в соответствии с законодательством Российской Федерации и Договором о КБО.

7.2. Клиент несет ответственность за несвоевременную оплату услуг Банка в рамках Договора о КБО, а также за ущерб и расходы, понесенные Банком в результате нарушения Клиентом или положений настоящего Договора о КБО или законодательных или нормативных актов.

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

7.4. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором о КБО процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

7.5. 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 перед Клиентом ответственность за какие-либо косвенные убытки (в том числе за упущенную выгоду).

7.6. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбой программного обеспечения и проведение регламентных (технических) работ процессингового центра и базы данных Банка, технические сбои в международных платежных системах), повлекшие за собой невыполнение Банком условий Договора о КБО.

7.7. Банк не несет ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по предоставлению Услуги, если неисполнение является следствием обстоятельств непреодолимой силы, в том числе: наводнения, пожара, землетрясения и иных стихийных бедствий, неполадках в линиях связи и сбоев системы, а также введения военного положения, актов или действий органов государственной власти или управления и любых других обстоятельств, находящихся вне разумного контроля Банка.

7.8. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникающим между Клиентом и операторами сотовой связи во всех случаях, когда споры и разногласия не относятся к предоставлению услуг Банка.

7.9. Банк не несет ответственности за несвоевременное исполнение или неисполнение/частичное неисполнение распоряжений/поручений Клиента в случае, если этому препятствуют постановления или решения, принятые законодательным, исполнительным или другим компетентным органом Российской Федерации или иностранного государства, или санкции, принятые иностранным государством, государственным объединением и (или) союзом и (или) государственным (межгосударственным) учреждением иностранного государства или государственного объединения и (или) союза.

7.10. Банк не несет ответственности за несвоевременное исполнение или неисполнение/частичное неисполнение распоряжений/поручений Клиента по Счетам, обсуживаемым в соответствии с

условиями Договора о КБО, если распоряжения/поручения Клиента не осуществляются или их исполнение задерживается в результате действий (бездействий) Банка России, его подразделений, банков корреспондентов или иных третьих лиц, обеспечивающих совершение операций, в том числе (но не исключительно) за невозвратность денежных средств, направленным Банком по таким распоряжениям/поручениям Клиента.

8. НАПРАВЛЕНИЕ СООБЩЕНИЙ В РАМКАХ ДОГОВОРА

8.1. Заявления, уведомления, извещения, требования или иные юридически значимые сообщения (далее – Сообщения) могут направляться:

8.1.1. Клиентом Банку с использованием одного из перечисленных ниже способов связи:

- почтовым отправлением на юридический адрес Банка;
- по системам дистанционного банковского обслуживания;
- вручением уполномоченному представителю Банка;
- иными способами, установленными соглашением Сторон (в том числе Приложениями к настоящему Договору о КБО).

8.1.2. Банком Клиенту:

- по системам дистанционного банковского обслуживания;
- заказным почтовым отправлением с уведомлением;
- вручением лично Клиенту (его представителю) при явке в отделение Банка;
- на адрес электронной почты Клиента, предоставленный Банку для связи с Клиентом;
- в виде SMS-сообщения на номер телефона, предоставленный Банку для связи с Клиентом;
- иными способами, установленными соглашением Сторон (в том числе Приложениями к настоящему Договору о КБО).

8.2. Сообщение, направленное Клиенту считается полученным:

8.2.1. **при направлении информации по системам дистанционного банковского обслуживания** - в момент отправки соответствующего Сообщения;

8.2.2. **при направлении заказным почтовым отправлением через отделения почтовой связи:**

8.2.2.1. в день вручения, указанный в почтовом уведомлении о вручении Клиенту либо в других источниках информации, в случае, если такое почтовое уведомление (информация) получено до наступления срока, указанного в пункте 8.2.2.2.

8.2.2.2. на шестой рабочий день со дня направления заказного письма в случае непоступления в указанный срок в Банк почтового уведомления (информации), содержащего дату вручения письма адресату.

Сообщения направляются по последнему известному Банку почтовому адресу, и считаются доставленными, даже если Клиент по этому адресу более не находится /не проживает;

8.2.3. **при явке в отделение Банка** - считается полученным Клиентом в дату вручения, указанную в бумажном экземпляре Сообщения;

8.2.4. **путем направления на адрес электронной почты Клиента или СМС-сообщения** - считается полученным Клиентом в момент отправки соответствующего Сообщения.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. Денежные средства, находящиеся на Счете, подлежат страхованию в случаях, в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

9.2. Все вопросы, разногласия или требования, возникающие из Договора о КБО или в связи с ним, рассматриваются Сторонами в претензионном порядке. Срок рассмотрения претензии – 15 календарных дней с даты ее получения. При недостижении согласия либо неполучении ответа на претензию в вышеуказанный срок спор подлежит рассмотрению в Арбитражном суде Ульяновской области.

9.3. Уступка Клиентом своих прав и обязанностей по Договору о КБО не может быть осуществлена без предварительного письменного согласия Банка.

9.4. Стороны признают используемые ими по Договору о КБО системы телекоммуникаций, обработки и хранения информации достаточными для обеспечения надежной и эффективной работы при приеме, передаче, обработке и хранении информации, а систему защиты информации, обеспечивающую разграничение доступа, шифрование, формирование и проверку подлинности Средств доступа достаточной для защиты от несанкционированного доступа, подтверждения авторства и подлинности информации, содержащейся в получаемых электронных документах, и разбора конфликтных ситуаций.

9.5. Если иное не установлено специальными условиями предоставления банковских услуг, установленными в приложениях к Договору о КБО, Стороны признают в качестве единой шкалы времени местное время местонахождения Банка (GMT + 04:00) и обязуются поддерживать системное время своих аппаратных средств, используемых для работы. При этом определяющим временем является текущее время по системным часам аппаратных средств Банка.

9.6. Заключая Договор о КБО, Клиент дает Банку согласие на обработку персональных данных, содержащихся в документах, представленных Клиентом в Банк для заключения между Банком и Клиентом настоящего Договора, Договоров о предоставлении банковских услуг, а именно: сбор, систематизацию, накопление, хранение, запись на электронные носители и их хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), составление перечней, маркировку, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение трансграничную передачу персональных данных, а также осуществление любых иных действий с учетом действующего законодательства Российской Федерации.

9.7. Согласие дается для целей:

- заключения Банком с Клиентом любых договоров и дальнейшего их исполнения, в том числе открытия банковских счетов и осуществления расчетов;
- принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении Клиента и других лиц;
- осуществления Банком функций, возложенных на кредитные организации законодательством Российской Федерации;

- предоставления Клиенту информации об оказываемых Банком услугах;
- продвижения услуг Банка путем осуществления прямых контактов с Клиентом как с потенциальным потребителем с помощью средств связи по контактными данным, переданным Банку;

9.8. Клиент дает согласие на передачу персональных данных для достижения указанных выше целей третьим лицам, в том числе Технологическим партнерам Банка, иным участвующим в оказании банковских услуг лицам, участникам платежных систем, банкам-корреспондентам и т.п.

9.9. Банк вправе использовать при обработке персональных данных автоматизированный, механический, ручной и любой иной способ по усмотрению Банка.

9.10. Согласие на обработку персональных данных действует в течение всего срока действия Договора о КБО, и до истечения 10 (десяти) лет с даты прекращения обязательств Сторон по указанным договорам.

9.11. Отзыв согласия осуществляется путем направления письменного заявления в Банк. По истечении срока действия согласия на обработку персональных данных или в случае его отзыва Банк обязан уничтожить только те персональные данные, дальнейшая обработка которых не предусмотрена законодательством Российской Федерации.

9.12. Клиент подтверждает, что им получено письменное согласие субъектов персональных данных, чьи персональные данные содержатся в представленных Клиентом в Банк документах, на обработку Банком персональных данных по поручению Клиента в указанных выше целях, а также гарантирует, что содержащиеся персональные данные документы будут представляться Клиентом в Банк в соответствии с договорами, иными операциями с согласия субъектов персональных данных, чьи персональные данные содержатся в таких документах. Клиент несет все неблагоприятные последствия, связанные с неполучением Клиентом таких согласий.

10. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА: Акционерное общество Банк «Венец» (АО Банк «Венец») Лицензия ЦБ РФ № 524, Юридический адрес: 432071, г. Ульяновск, ул. Марата, д.19; кор/счет 30101810200000000813 в Отделении по Ульяновской области Волго-Вятского ГУ ЦБ РФ, БИК — 043308813; ИНН — 7303024532, ОГРН — 1027300000166.