

УТВЕРЖДЕН
Приказом Президента – Председателя
Правления ЦМРБанк (ООО)
от 20.10.2025 № 938

**КОМПЛЕКСНЫЙ ДОГОВОР
БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ,
ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ И ЛИЦ,
ЗАНИМАЮЩИХСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ,
В ЦМРБАНК (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)
(действует с 27.10.2025)**

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ КОМПЛЕКСНОГО ДОГОВОРА.....	3
3. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПРОДУКТОВ/УСЛУГ И ИХ ОПЛАТЫ В РАМКАХ КОМПЛЕКСНОГО ДОГОВОРА.....	5
4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА	5
5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА.....	7
6. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В КОМПЛЕКСНЫЙ ДОГОВОР И ТАРИФЫ.....	9
7. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....	10
8. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ.....	11
9. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.....	11
10. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ КОМПЛЕКСНОГО ДОГОВОРА	13
11. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.....	15
ПРИЛОЖЕНИЕ 1. СЛОВАРЬ ТЕРМИНОВ И СОКРАЩЕНИЙ	
ПРИЛОЖЕНИЕ 2. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ РАСЧЕТНЫХ СЧЕТОВ	
ПРИЛОЖЕНИЕ 3. УСЛОВИЯ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ	
ПРИЛОЖЕНИЕ 4. ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ	
ПРИЛОЖЕНИЕ 5. ЗАЯВЛЕНИЕ О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В СВЕДЕНИЯ / ДОКУМЕНТЫ / ЮРИДИЧЕСКОЕ ДЕЛО КЛИЕНТА	
ПРИЛОЖЕНИЕ 6. ЗАЯВЛЕНИЕ О РАСТОРЖЕНИИ	
ПРИЛОЖЕНИЕ 7. ТРЕБОВАНИЯ К КОПИЯМ ДОКУМЕНТОВ В ЭЛЕКТРОННОМ ВИДЕ	

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Комплексный договор банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью) (далее – Комплексный договор) является договором присоединения к комплексу банковских продуктов/услуг и включает в себя настоящий Комплексный договор, Правила предоставления банковских продуктов/услуг в соответствии с перечнем, установленным п.1.3 Комплексного договора (Приложения 2-3 к Комплексному договору), Заявление о присоединении (Приложение 4 к Комплексному договору), Заявления о предоставлении соответствующего продукта/услуги (Приложения к Правилам предоставления соответствующих банковских продуктов/услуг) и Перечень документов, необходимых для заключения Комплексного договора и предоставления банковских продуктов/услуг в рамках Комплексного договора.

1.2. Комплексный договор со всеми приложениями публикуется в электронной форме на Сайте Банка. Опубликование Комплексного договора на Сайте Банка является публичным предложением (офертой) Банка, адресованным юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, заключить Комплексный договор на предлагаемых условиях, которые Клиент обязуется неукоснительно соблюдать.

1.3. В рамках Комплексного договора Клиенту доступны следующие банковские продукты/услуги, условия которых регулируются соответствующими Правилами предоставления банковских продуктов/услуг (Приложения 2-3 к Комплексному договору):

1.3.1. расчетные счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, включая расчетно-кассовое обслуживание таких счетов;

1.3.2. дистанционное банковское обслуживание с использованием системы «Интернет Банк-Клиент» и (или) Мобильного приложения «ЦМР Бизнес».

1.4. Основанием для предоставления Клиенту банковских продуктов/услуг, предусмотренных Комплексным договором, является Заявление о присоединении или Заявление о предоставлении соответствующего продукта/услуги, подписанное и переданное Клиентом в Банк с представлением документов, согласно Перечню документов, размещенному на Сайте Банка, если иной порядок предоставления продукта/услуги не определен Комплексным договором.

1.5. Предоставление банковских продуктов/услуг, не включенных в Комплексный договор, регулируется отдельными договорами, соглашениями и правилами (условиями) обслуживания, заключенными/установленными как до, так и после заключения Клиентом и Банком Комплексного договора.

1.6. Термины, определения и сокращения, используемые в Комплексном договоре и приложениях к нему, включая правила (условия) предоставления отдельных банковских продуктов/услуг, изложены в Словаре терминов и сокращений (Приложение 1 к Комплексному договору). Термины, определения и сокращения, значение которых не определено в Комплексном договоре и приложениях к нему, включая Правила предоставления банковских продуктов/услуг, используются в значениях, установленных Законодательством.

2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ КОМПЛЕКСНОГО ДОГОВОРА

2.1. Заключение Комплексного договора осуществляется в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации путем присоединения Клиента (акцепта) к Комплексному договору на основании подачи Клиентом в Банк надлежащим образом

заполненного и подписанного Заявления о присоединении и полного пакета документов согласно Перечню документов. При наличии в Банке действующего пакета документов Клиента повторное предоставление документов не требуется (при условии их актуальности).

2.2. Условием для заключения Комплексного договора является наличие у Клиента либо выбор Клиентом любого продукта/услуги, включенного в перечень продуктов/услуг Комплексного договора (п.1.3 Комплексного договора).

2.3. Заключение Комплексного договора и (или) Договоров о предоставлении продуктов/услуг производится после проведения идентификации Клиента, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев на основании представленных в Банк сведений, документов согласно Перечню документов, определяемому Банком в соответствии с Законодательством и размещенному на Сайте Банка.

2.4. Заявление о присоединении и (или) Заявление о предоставлении продукта/услуги¹ в рамках Комплексного договора могут быть представлены в Банк:

- на бумажном носителе (в одном экземпляре) при личном обращении Клиента/Представителя Клиента в Подразделение Банка (в том числе при оформлении продуктов/услуг, включенных в перечень продуктов/услуг Комплексного договора, на выезде/в офисе Клиента);
- в электронном виде путем формирования и направления формализованного электронного документа посредством Системы ДБО;
- в электронном виде путем формирования и направления электронного документа (сообщения) свободного формата с вложением электронного образа надлежащим образом оформленного и подписанного заявления (скан-копии/фотографии в формате PDF, TIFF, PNG или JPG)² посредством Системы ДБО.

2.5. Для заключения в рамках Комплексного договора Договоров о предоставлении иных продуктов/услуг Клиент в порядке, указанном в п.2.4 Комплексного договора, предоставляет в Банк подписанное Заявление о предоставлении продукта/услуги по форме приложения к соответствующим Правилам предоставления банковского продукта/услуги.

2.6. Стороны признают, что Заявление о присоединении и (или) Заявление о предоставлении продукта/услуги и (или) иной документ в рамках Комплексного договора, полученные Банком в виде электронного документа (сообщения) с вложением электронного образа надлежащим образом оформленного и подписанного ЭП документа, защищенного с применением правил Системы ДБО, имеет равную юридическую силу с надлежаще оформленным и собственноручно подписанным Уполномоченным лицом Клиента заявлением/иным документом на бумажном носителе.

2.7. Комплексный договор/Договор о предоставлении продукта/услуги считается заключенным:

- при подаче Заявления о присоединении и (или) Заявления о предоставлении продукта/услуги в отношении продукта/услуги открытия и ведения расчетных счетов на бумажном носителе – с даты открытия Счета, указанной Банком в передаваемой Клиенту копии Заявления о присоединении и (или) Заявлении о предоставлении продукта/услуги (в разделе «Отметки Банка»);
- при подаче Заявления о присоединении и (или) Заявления о предоставлении

¹ Соответствующая форма заявления вводится в действие с даты, указанной в уведомлении (документе) для Клиентов, размещенном на Сайте Банка, либо ее доступности в Системе ДБО.

² Требования к электронным образам документов определены в Приложении 7 к Комплексному договору.

продукта/услуги в отношении продукта/услуги открытия и ведения расчетных счетов через Систему ДБО – с даты открытия Счета, указанной в уведомлении Банка об открытии Счета, направляемом Клиенту по Системе ДБО;

- при подаче Заявления о присоединении и (или) Заявления о предоставлении продукта/услуги в отношении иных продуктов/услуг, предусмотренных Комплексным договором, на бумажном носителе – с даты начала предоставления соответствующего продукта/услуги, которая указывается Банком в передаваемой Клиенту копии Заявления о присоединении и (или) Заявления о предоставлении продукта/услуги (в разделе «Отметки Банка»);
- при подаче Заявления о присоединении и (или) Заявления о предоставлении продукта/услуги в отношении иных продуктов/услуг, предусмотренных Комплексным договором, через Систему ДБО – с даты уведомления Банка о начале предоставления продукта/услуги, направляемого Клиенту по Системе ДБО.

В зависимости от способа предоставления Клиентом соответствующих заявлений в Банк, передаваемая Клиенту копия Заявления о присоединении и (или) Заявления о предоставлении продукта/услуги с отметками Банка о предоставлении продукта/услуги или направляемое Клиенту посредством Системы ДБО уведомление о предоставлении продукта/услуги, является единственным документом, подтверждающим факт заключения Комплексного договора/Договора о предоставлении продукта/услуги.

2.8. С даты заключения с Клиентом Комплексного договора его условия подлежат применению ко всем продуктам/услугам, включенным в перечень продуктов/услуг Комплексного договора, предоставленным на основании Заявления о присоединении, а ранее заключенные договоры, соглашения или поданные в Банк заявления в соответствии с условиями предоставления продукта/услуги, включенного в перечень продуктов/услуг Комплексного договора, считаются соответствующим образом измененными и изложенными в редакции Комплексного договора и соответствующих Правил предоставления банковских продуктов/услуг. В случае наличия индивидуальных условий по продукту/услуге, оформленных отдельными дополнительными соглашениями до даты заключения Комплексного договора, обслуживание Клиента по продукту/услуге производится на индивидуальных условиях указанных дополнительных соглашений и после заключения Комплексного договора.

3. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПРОДУКТОВ/УСЛУГ И ИХ ОПЛАТЫ В РАМКАХ КОМПЛЕКСНОГО ДОГОВОРА

3.1. Заключив Комплексный договор, Клиент получает право доступа ко всем включенным в него продуктам/услугам.

3.2. Клиент самостоятельно определяет необходимые ему продукты/услуги и для реализации такого права доступа представляет в Банк соответствующее Заявление о предоставлении продукта/услуги.

3.3. Условия, документы и порядок предоставления и оплаты банковских продуктов/услуг изложены в соответствующих Правилах предоставления банковских продуктов/услуг (Приложения 2-3 к Комплексному договору).

3.4. Наличие у Клиента задолженности перед Банком по оплате услуг (свыше 30 дней с даты образования), включенных в Комплексный договор, является основанием для отказа Банка в предоставлении новых продуктов/услуг до полного погашения задолженности.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

4.1. Клиент имеет право:

4.1.1. Отказаться от продуктов/услуг, входящих в перечень продуктов/услуг Комплексного договора (в том числе, в случае несогласия с изменением Банком условий Комплексного договора, а также приложений к нему и (или) Тарифов Банка), в порядке, определенном соответствующими Правилами предоставления банковских продуктов/услуг.

4.1.2. Самостоятельно определить перечень необходимых ему услуг в составе Комплексного договора (п.1.3 Комплексного договора).

4.1.3. Запрашивать в электронной форме действующую редакцию Комплексного договора (отдельные приложения к нему) на адрес электронной почты (e-mail)/посредством Системы ДБО.

4.2. Клиент принимает на себя обязательства:

4.2.1. Соблюдать условия Комплексного договора.

4.2.2. Предоставить в Банк для заключения Комплексного договора/Договора о предоставлении продукта/услуги сведения и (или) документы в соответствии с требованиями Законодательства, Перечнем документов и установленными Банком правилами одновременно с Заявлением о присоединении/Заявлением о предоставлении продукта/услуги. В случае внесения изменений и дополнений в документы/сведения, предоставленные для заключения Комплексного договора/Договора о предоставлении продукта/услуги, представлять в Банк Заявление о внесении изменений в сведения/документы/юридическое дело клиента (Приложение 4 к Комплексному договору) и новые документы/сведения и (или) документы, подтверждающие внесение изменений и дополнений, в срок не более 7 (семи) рабочих дней после произведенных изменений.

4.2.3. Соблюдать требования Законодательства, а также установленные Банком правила по услугам, предоставляемым Клиенту в рамках Комплексного договора.

4.2.4. Самостоятельно или через Уполномоченное лицо Клиента, обращаться на Сайт Банка для получения информации и ознакомления с действующей редакцией Комплексного договора, включая приложения к нему, и Тарифов Банка.

4.2.5. По требованию Банка и в указанные Банком сроки предоставить документы в соответствии с п.4.2.2 Комплексного договора.

4.2.6. Своевременно оплачивать установленную Банком плату за предоставление оформленных Клиентом услуг в составе Комплексного договора. Сроки и порядок оплаты установлены Правилами предоставления банковских продуктов/услуг и Тарифами Банка.

4.2.7. До расторжения Комплексного договора погасить задолженность перед Банком по оплате услуг, к которым присоединился Клиент в рамках Комплексного договора.

4.2.8. Предоставлять в Банк в срок, установленный в запросе Банка, но не более 7 (семи) рабочих дней с даты получения запроса Банка, если Комплексным договором/Договором о предоставлении продукта/услуги или Законодательством не предусмотрен иной срок, документы и сведения, необходимые для выполнения Банком функций, установленных Законодательством.

4.2.9. Не реже одного раза в 3 (три) года, а также по отдельному запросу Банка в течение 7 (семи) рабочих дней со дня получения запроса, если Комплексным договором/Договором о предоставлении продукта/услуги или Законодательством не предусмотрен иной срок, обновлять сведения и документы, представленные Банку при заключении Комплексного договора, в том числе, но не исключительно сведения о финансовом положении и деловой репутации Клиента, а также сведения о его представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах. Отсутствие письменного уведомления от Клиента по истечении 3 (трех) лет с даты представления указанных сведений и каждых последующих

3 (трех) лет означает подтверждение Клиентом действительности и актуальности данных, предоставленных первоначально.

4.2.10. По требованию Банка предоставить согласие Субъектов персональных данных на обработку персональных данных.

4.2.11. Соблюдать требования Законодательства в отношении Субъектов персональных данных. Указывая в Заявлении о присоединении и в иных документах сведения о Субъектах персональных данных, Клиент поручает Банку и (или) Партнерам Банка осуществлять обработку предоставленных им персональных данных указанных лиц в целях исполнения Комплексного договора, а также в целях предоставления Клиенту и (или) указанным Субъектам персональных данных иных продуктов/услуг Банка. При этом Клиент несет ответственность за последствия, в том числе имущественного характера, за нарушение требования получения такого согласия на обработку Клиентом и Банком персональных данных указанных им Субъектов персональных данных (включая передачу Банку), а также подтверждает, что до указанных Субъектов персональных данных доведена информация в соответствии с требованиями Законодательства.

4.2.12. В случае предъявления Банку претензий, связанных с обработкой персональных данных Субъекта персональных данных, переданных Клиентом Банку в рамках неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Комплексному договору, Клиент возмещает Банку убытки, связанные с обработкой Банком персональных данных Субъекта персональных данных, переданных Банку в нарушение Законодательства.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

5.1. Банк имеет право:

5.1.1. В одностороннем порядке вносить изменения в условия Комплексного договора, а также приложения к нему и (или) Тарифы Банка с предварительным уведомлением Клиента не менее чем за 3 (три) календарных дня путем размещения информации о предстоящих изменениях и (или) дополнениях на Сайте Банка.

5.1.2. Изменять и дополнять Перечень документов для заключения Комплексного договора, размещенный на Сайте Банка, в соответствии с требованиями Законодательства и установленными Банком правилами.

5.1.3. Отказать Клиенту в заключении Комплексного договора/Договора о предоставлении продукта/услуги в случаях:

- не предоставления/предоставления неполного комплекта документов/ненадлежащих документов, необходимых Банку, а также в иных случаях, установленных положениями Комплексного договора, Правил предоставления банковских продуктов/услуг и Законодательством;
- наличия задолженности перед Банком по оплате услуг (свыше 30 дней с даты образования), к которым ранее присоединился Клиент в рамках Комплексного договора.

Банк извещает Клиента об отказе в заключении Комплексного договора/Договора о предоставлении продукта/услуги с указанием информации со ссылкой на норму Законодательства и (или) условия договора, на основании которых принято решение, а также о дате и причинах его принятия, о порядке дальнейших действий Клиента, не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия соответствующего решения с использованием одного из перечисленных ниже способов связи:

- по Системе ДБО;

- на подтвержденный Клиентом адрес электронной почты, предоставленный Банку при сопровождении Счета³;
- в виде SMS-сообщения на номер телефона, предоставленный при сопровождении Счета/Системе ДБО⁴;
- вручением лично Клиенту при явке в Подразделение Банка;
- по почте заказным письмом.

5.1.4. Запрашивать у Клиента документы и сведения, необходимые для осуществления Банком функций, установленных Законодательством.

5.1.5. В случае наличия подозрений в совершении неправомерных действий в отношении Клиента, Банк имеет право приостановить расходные операции⁵ по Счету(ам) Клиента в течение периода проведения проверки в порядке и сроки, установленные Законодательством. В случае если факт совершения неправомерных действий не подтвержден в сроки, установленные Законодательством (получено от Клиента подтверждение операции или совершена Клиентом повторная операция), то Банк восстанавливает расходные операции по Счету(ам) Клиента с соблюдением норм Законодательства.

5.1.6. Банк вправе полностью или частично приостановить операции Клиента, а также отказать в совершении операций, в случаях, установленных Законодательством. Уведомление о приостановлении операции/об отказе в совершении операции с указанием информации со ссылкой на норму Законодательства и (или) условия договора, на основании которых принято соответствующее решение, о причинах такого приостановления (отказа) и срока такого приостановления, а также о порядке дальнейших действий Клиентов (возможности совершения Клиентом последующей повторной операции) направляется в сроки, установленные Законодательством, с использованием одного из перечисленных ниже способов связи:

- по Системе ДБО;
- на подтвержденный Клиентом адрес электронной почты, предоставленный Банку при сопровождении Счета⁶;
- в виде SMS-сообщения на номер телефона, предоставленный при сопровождении Счета/Системы ДБО⁷;
- вручением лично Клиенту при явке в Подразделение Банка;
- по почте заказным письмом.

5.1.7. В одностороннем порядке расторгнуть Комплексный договор, если в процессе оказания Клиенту услуг в рамках Комплексного договора Банком выявлены признаки сомнительных операций/сделок и (или) операций/сделок, совершаемых в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также при непредставлении Клиентом дополнительной информации и документов Банку, в том числе объясняющих экономический смысл проводимых

³ Риски неполучения уведомления об отказе в совершении операции по указанному каналу связи Клиент, заключив Комплексный договор, принимает на себя.

⁴ Риски неполучения уведомления об отказе в совершении операции по указанному каналу связи Клиент, заключив Комплексный договор, принимает на себя.

⁵ Ограничение распространяется на совершение расходных операций по распоряжениям Клиента. Все иные операции по Счету(ам) проходят в установленном Комплексным договором порядке.

⁶ Риски неполучения уведомления об отказе в совершении операции по указанному каналу связи Клиент, заключив Комплексный договор, принимает на себя.

⁷ Риски неполучения уведомления об отказе в совершении операции по указанному каналу связи Клиент, заключив Комплексный договор, принимает на себя.

операций/сделок.

5.1.8. Списывать денежные средства с любого Счета Клиента, открытого в рамках Комплексного договора, без дополнительного распоряжения Клиента в порядке расчетов по инкассо в случае недостаточности средств на оплату услуг Банка, оказанных Клиенту в рамках Комплексного договора, а также иных договоров, заключенных Банком с Клиентом, в соответствии с Тарифами, действующими на день совершения операции.

5.1.9. Осуществлять обработку персональных данных Клиента и (или) Субъектов персональных данных, отличных от Клиента, согласие которых получено Банком, с использованием средств автоматизации или без использования таковых средств, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, содержащихся в документах и сведениях, полученных Банком от Клиента в рамках заключения и исполнения Комплексного договора.

5.1.10. Обрабатываемые Банком персональные данные Клиента и (или) Субъектов персональных данных, отличных от Клиента, подлежат уничтожению либо обезличиванию по достижении указанных в Комплексном договоре целей обработки, в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено Законодательством, а также в случае получения Банком от Клиента и (или) Субъектов персональных данных, отличных от Клиента, отзыва согласия/поручения на обработку персональных данных.

5.1.11. На получение своевременной оплаты услуг, оказываемых Клиенту в рамках Комплексного договора, в соответствии с Тарифами Банка.

5.1.12. В одностороннем порядке отключить/приостановить оказание любой услуги, указанной в п.1.3 Комплексного договора, в случае отсутствия оплаты Клиентом комиссии, установленной Тарифами Банка за оказание услуги, в течении 7 (семи) и более календарных дней с даты возникновения задолженности перед Банком.

5.1.13. Изменить номер открытого Счета в случае неверного присвоения балансовой позиции с информированием Клиента не позднее 3 (трех) рабочих дней в порядке, изложенном в п.7.3 Комплексного договора.

5.1.14. В одностороннем порядке на основании данного Клиентом согласия⁸ обновлять сведения о Клиенте на основании сведений из открытых информационных систем органов государственной власти Российской Федерации и иных, доступных на законных основаниях источников, необходимых для выполнения Банком функций, установленных Законодательством. Банк вправе не извещать Клиента о проведенных в одностороннем порядке обновлениях сведений.

5.2. Банк принимает на себя обязательства:

5.2.1. Осуществлять банковское обслуживание Клиента в соответствии с Законодательством и Комплексным договором.

5.2.2. Соблюдать банковскую тайну в отношении сведений о Клиенте, об операциях, о Счетах и вкладах (депозитах) Клиента, за исключением случаев, предусмотренных Законодательством.

5.2.3. Не начислять проценты на денежные средства на Счете(ах) Клиента, если иное не указано в Тарифах Банка либо в отдельном соглашении Сторон.

6. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В КОМПЛЕКСНЫЙ

⁸ Предоставлением Клиентом такого права (согласия) Банку является совершение Клиентом действий, направленных на заключение Комплексного договора.

ДОГОВОР И ТАРИФЫ

6.1. Комплексный договор, в том числе Правила предоставления банковских продуктов/услуг, а также Тарифы Банка могут быть изменены Банком в одностороннем порядке в любое время, при этом, они считаются измененными по истечении 3 (трех) календарных дней после осуществления Банком информирования Клиента об их изменениях и (или) дополнениях путем размещения на Сайте Банка. Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента, причиненные неосведомленностью Клиента о вступивших в силу изменениях и (или) дополнениях.

7. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. Разногласия, возникающие из Комплексного договора, в том числе из Договоров предоставления продуктов/услуг, рассматриваются Сторонами в претензионном порядке. Срок рассмотрения претензии – 15 (пятнадцать) календарных дней с даты получения Стороной претензии. При недостижении согласия либо неполучении ответа на претензию в течение 30 (тридцати) дней с даты ее отправки спор подлежит рассмотрению в Арбитражном суде города Москвы в соответствии с Законодательством.

7.2. В случае, если в результате изменения Законодательства какое-либо из положений Комплексного договора является или становится незаконным, недействительным или не пользующимся судебной защитой, это не затрагивает действительность остальных положений Комплексного договора.

7.3. Сторона считается извещенной надлежащим образом с даты:

- размещения Банком информации на Сайте Банка;
или
- направления другой Стороной извещения посредством Системы ДБО;
или
- получения письменного извещения (на бумажном носителе) уполномоченным лицом Стороны в Подразделении Банка по месту получения продукта/услуги;
или
- отстоящей от даты отправки извещения заказным письмом на период почтового пробега в пределах территории субъекта Российской Федерации;
или
- направления Банком электронного сообщения по комплекту документов, представленных Клиентом при открытии/закрытии и ведении Счета на адрес электронной почты (e-mail) Клиента, указанный им ранее в Заявлении о присоединении / Заявлении о предоставлении продукта/услуги / Заявлении о внесении изменений в сведения/документы/юридическое дело клиента / Заявлении о закрытии счета.

7.4. Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с Законодательством и условиями Комплексного договора.

7.5. 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.

7.6. Банк не несет ответственности в случаях невыполнения Клиентом условий Комплексного договора.

7.7. Клиент несет ответственность перед Банком за ущерб и расходы, понесенные Банком в результате нарушения Клиентом условий или положений Комплексного договора, Законодательства.

7.8. Клиент несет ответственность в соответствии с Законодательством за несвоевременную оплату (неоплату) услуг Банка.

7.9. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Комплексному договору Стороны несут ответственность в соответствии с Законодательством и настоящим Комплексным договором. При этом, Банк не несет ответственность перед Клиентом в результате наложения ограничений по распоряжению денежными средствами Клиента и (или) обращения взыскания на них в соответствии с Законодательством.

7.10. Банк не несет ответственность в случае произвольного или умышленного вмешательства третьих лиц в частные дела Клиента (в том числе, касающиеся гражданско-правовых отношений Клиента с Банком), в том числе, осуществленного путем недобросовестного использования третьим лицом средств связи и информации о Клиенте.

Клиент несет ответственность, а также риск убытков, за несвоевременное и (или) неполное письменное уведомление Банка об обстоятельствах, имеющих значение для соблюдения требований Комплексного договора, в том числе об изменении ранее сообщенных Банку сведений.

8. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

8.1. Стороны не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, если причиной этого стали не зависящие от Сторон обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор), к которым могут относиться: объявленная или фактическая война, гражданские волнения, изменения военно-политической ситуации, эпидемии, блокада, эмбарго, землетрясения, наводнения, пожар и другие стихийные бедствия, отключение электроэнергии, изменения законодательства Российской Федерации и нормативных актов государственными и административными органами Российской Федерации, принятие органами государственной власти и Банком России актов, препятствующих или делающих невозможным исполнение Сторонами своих обязательств, в том числе связанных с запретительными и ограничительными мерами со стороны государственных органов в стране нахождения банков-корреспондентов и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления Сторон.

Наступление и продолжительность действия обстоятельств непреодолимой силы должны быть подтверждены соответствующими компетентными органами.

8.2. Сторона, для которой сложилась невозможность исполнения обязательств вследствие обстоятельств непреодолимой силы, должна без промедления, но не позднее 7 (семи) календарных дней с момента их наступления/прекращения письменно известить о наступлении/прекращении таких обстоятельств другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на возможность исполнения Стороной обязательств по Комплексному договору. В этих случаях срок выполнения Сторонами обязательств продлевается соразмерно времени, в течение которого действовали такие обстоятельства и (или) их последствия.

9. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

9.1. Клиент проинформирован и понимает, что Банк получает, имеет доступ и иным образом обрабатывает Персональные данные его и (или) его представителей для целей, указанных в п.9.2 Комплексного договора. Клиент обязуется обеспечить наличие законных оснований в соответствии с Законодательством, на передачу Банку персональных данных Представителей Клиента для обработки в целях, указанных в п.9.2 Комплексного договора. Клиент также обязуется в разумные сроки предоставить письменные подтверждения наличия таких оснований по запросу Банка.

9.2. В отношении Представителей Клиента, с которыми Банк не осуществляет прямого

взаимодействия и чьи персональные данные Банк получает от Клиента, последний заверяет, что Представители Клиента ознакомлены с условиями обработки их Персональных данных Банком в целях, указанных ниже:

Цели обработки: Заключение и исполнение Комплексного договора, а также исполнение Банком требований Законодательства, в частности требования об идентификации Клиента, его представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.

Категории обрабатываемых Персональных данных:

- фамилия, имя, отчество;
- гражданство;
- реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия, номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ, код подразделения;
- дата и место рождения (число, месяц, год);
- адрес места жительства или места пребывания;
- должность;
- сведения, подтверждающие наличие полномочий (наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия);
- сведения о финансовом положении;
- сведения о деловой репутации;
- сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества;
- сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности;
- документ, подтверждающий право на проживание (пребывание) в Российской Федерации;
- данные миграционной карты, а именно номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (СНИЛС);
- сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя;
- факт наличия налогового резиденства на территории Российской Федерации;
- степень родства либо статус (супруг или супруга), применимо только в отношении определенных категорий Клиентов в соответствии с требованиями Законодательства;
- контактная информация (номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес);
- иные сведения, обработка которых требуется в соответствии с Законодательством, а также для целей оказания Банком отдельных услуг в составе Комплексного договора.

Конкретный перечень обрабатываемых Банком Персональных данных зависит от категории субъекта Персональных данных (индивидуальный предприниматель, тип Представителя Клиента, гражданин Российской Федерации или иностранный гражданин).

Действия с Персональными данными и методы их обработки: Банк осуществляет

автоматизированную и неавтоматизированную обработку Персональных данных и совершает следующие действия с ними: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, блокирование, удаление, уничтожение, передача (предоставление, доступ).

Сроки обработки Персональных данных: обработка персональных данных осуществляется в течение срока действия Комплексного договора и, в случаях, определенных Законодательством, в течение 5 (пяти) лет после прекращения договорных обязательств. После прекращения действия Комплексного договора Банк осуществляет архивное хранение документов в соответствии с требованиями Законодательства.

Взаимодействие с Представителями Клиента для целей продвижения услуг и продуктов Банка: в ходе заключения и исполнения Комплексного договора Банк может получить от Клиента контактные данные для направления в адрес Клиента сообщений с информацией о новых продуктах и услугах Банка, предложениях об участии в опросах и анкетированиях для получения обратной связи по порядку оказания Банком услуг.

Указанные сообщения направляются в адрес Клиента для привлечения внимания Клиента к новым продуктам и услугам Банка. Указанные сообщения не преследуют цели взаимодействия с Представителями Клиента в целях, не связанных с сотрудничеством (текущим или потенциальным) Банка и Клиента.

Взаимодействие по вопросам обработки Персональных данных Банком: в случае возникновения вопросов относительно порядка обработки Банком Персональных данных, (включая направление сообщений для целей продвижения услуг и продуктов Банка), Представитель Клиента может обратиться в Банк по любым доступным и известным каналам связи.

Изменения условий обработки Персональных данных: условия обработки Персональных данных могут меняться в зависимости от оказываемых Банком отдельных видов услуг в составе настоящего Комплексного договора. Указанные изменения будут изложены в соответствующих договорах, условиях и иной документации, связанной с предоставлением отдельных видов услуг в составе настоящего Комплексного договора (если применимо).

Передача персональных данных третьим лицам: передача Персональных данных (предоставление, доступ) третьим лицам осуществляется Банком с целью исполнения Комплексного договора и выполнения возложенных Законодательством на Банк функций, полномочий и обязанностей. Передача осуществляется с соблюдением требований Законодательства, в объеме, порядке и на условиях выбранных Клиентом продуктов и услуг Банка.

9.3. Банк может направлять в адрес Клиента сообщения с информацией о новых продуктах и услугах Банка, предложениях об участии в опросах и анкетированиях для получения обратной связи по порядку оказания услуг Банком в соответствии с контактной информацией, указанной в Заявлении о присоединении (при условии получения согласия Клиента).

При предоставлении Клиентом Банку контактных данных для направления указанных сообщений Клиент заверяет, что получил согласия соответствующих Представителей Клиента на предоставление их Персональных данных в целях получения сообщений.

10. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ КОМПЛЕКСНОГО ДОГОВОРА

10.1. Комплексный договор действует без ограничения срока.

10.2. Расторжение Комплексного договора возможно в случаях и в порядке, предусмотренных Законодательством и (или) Комплексным договором.

10.3. Банк вправе отказаться от исполнения Комплексного договора/Договора о предоставлении продукта/услуги в следующих случаях:

- при ликвидации Клиента (на основании информации о ликвидации Клиента, размещенной на официальном сайте ФНС России в сети Интернет www.nalog.ru). Письменное уведомление Клиенту в данном случае не направляется;
- в случае принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в совершении операций на основании распоряжения Клиента в случае возникновения у Банка подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма.

10.4. Уведомление о расторжении Комплексного договора/Договора о предоставлении продукта/услуги, содержащее информацию со ссылкой на норму Законодательства и (или) условия Комплексного договора, на основании которых принято решение, а также о дате и причинах его принятия, о порядке дальнейших действий Клиента, направляется в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия такого решения с использованием одного из перечисленных ниже способов связи:

- по системам ДБО;
- на подтвержденный Клиентом адрес электронной почты, предоставленный Банку при сопровождении Счета⁹;
- в виде SMS-сообщения на номер телефона, предоставленный при сопровождении Счета(ов)/Системы ДБО¹⁰;
- вручением лично Клиенту при явке в Подразделение Банка;
- по почте заказным письмом.

10.5. Расторжение Комплексного договора/Договора о предоставлении продукта/услуги по инициативе Клиента осуществляется на основании Заявления о расторжении (Приложение 6 к Комплексному договору), предоставленного Клиентом в Банк:

- на бумажном носителе (в одном экземпляре), подписанного Клиентом собственноручно, при личном обращении Клиента/Представителя Клиента в Подразделение Банка;
- в электронном виде путем формирования, подписания и направления формализованного электронного документа посредством Системы ДБО¹¹;
- в электронном виде путем формирования, подписания и направления электронного документа (сообщения) свободного формата с вложением электронного образа надлежащим образом оформленного и подписанного заявления (скан-копии/фотографии в формате PDF, TIFF, PNG или JPG) посредством Системы ДБО/СЭД.

Расторжение Комплексного договора влечет за собой прекращение действия всех заключенных в его рамках Договоров о предоставлении продуктов/услуг.

При расторжении Комплексного договора все Счета, открытые Клиенту в рамках Комплексного договора, согласно Заявлению о расторжении подлежат закрытию Банком (за исключением случаев ограничений на закрытие Счета, предусмотренных

⁹ Риски неполучения уведомления о расторжении Комплексного договора по указанному каналу связи Клиент, заключив Комплексный договор, принимает на себя.

¹⁰ Риски неполучения уведомления об отказе в совершении операции по указанному каналу связи Клиент, заключив Комплексный договор, принимает на себя.

¹¹ Соответствующая форма заявления водится в действие с даты, указанной в уведомлении для Клиентов, размещенном на Сайте Банка, либо ее доступности в Системе ДБО.

Законодательством).

В случае, если у Клиента открыто несколько Счетов в рамках настоящего Комплексного договора, закрытие Клиентом любого Счета осуществляется путем подачи в Банк Заявления о закрытии счета и не влечет расторжения Комплексного договора.

10.6. Стороны договорились, что Комплексный договор автоматически прекращает свое действие с момента прекращения действия единственного/последнего Договора о предоставлении продукта/услуги, заключенного Клиентом с Банком в рамках Комплексного договора.

11. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

11.1. В рамках Комплексного договора Банк предоставляет Клиенту возможность получать информацию и справки при условии успешной идентификации Клиента, обратившись с запросом в Подразделение Банка либо предварительно направив запрос в Банк с использованием Системы ДБО.

11.2. Справка выдается/направляется Клиенту по его выбору одним из следующих способов:

- в виде электронного документа посредством Системы ДБО/СЭД (для запросов, поступивших в электронном виде/при наличии соответствующего указания в запросе);
- на бумажном носителе при личной явке Клиента в Подразделение Банка;
- на бумажном носителе почтовым отправлением.

11.3. Предоставление справок осуществляется в соответствии с Тарифами Банка.

11.4. Совершая действия по заказу справок, Клиент при направлении запроса в Банк может указать любой почтовый адрес отличный от Адреса Клиента, содержащегося в договоре с Банком и (или) выписке ЕГРЮЛ/ЕГРИП для отправки Банком подготовленной справки. При этом Клиент, заключив Комплексный договор, принимает все риски, связанные с передачей информации по указанному адресу и обязуется не предъявлять Банку претензии в случае утечки (разглашения) информации при использовании указанного адреса для отправки информации.

11.5. Клиент оплачивает (обеспечивает возможность оплаты) комиссию Банка за справки в соответствии с Тарифами Банка (в том числе НДС (если применимо)), в сроки направления уведомления о готовности Справки или при условии подготовленной справки в соответствии с п.11.7 Комплексного договора, путем поддержания на Счете¹², указанном в запросе, необходимого остатка денежных средств, сумма которого не является обеспечением других обязательств Клиента и не находится под арестом или иным ограничением. Клиент поручает Банку списать с указанного в запросе Счета сумму комиссии Банка без дополнительного распоряжения Клиента в порядке расчетов по инкассо.

Счет-фактура (если применимо) предоставляется Банком Клиенту в порядке и сроки, установленные действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

¹² Если Счет для оплаты комиссии не указан в запросе или на указанном в запросе Счете отсутствует остаток денежных средств, доступный и достаточный для списания комиссии, или режим Счета не позволяет осуществить списание комиссии, то Клиент поручает Банку списать оплату в размере суммы комиссии с любого счета Клиента, открытого в Банке (с учетом режима совершения расходных операций) без дополнительного распоряжения Клиента в порядке расчетов по инкассо. Порядок и последовательность взимания платы определяется Банком самостоятельно, исходя из достаточности денежных средств на Счетах Клиента, открытых в рамках Комплексного договора, с учетом режима соответствующего Счета и условий Договора банковского счета.

11.6. Банк считает справку предоставленной Клиенту, при условии, что справка подготовлена Банком, Клиентом оплачена комиссия, Клиенту направлено уведомление о готовности и возможности получения справки по Системе ДБО и (или) по электронной почте.

11.7. Банк имеет право отказать в предоставлении справки по Счету(ам), продуктам/услугам Клиента в случае:

- если Клиент не идентифицирован и (или) у Представителя Клиента отсутствуют соответствующие полномочия;
- не оплаты Клиентом комиссии и (или) если остатка денежных средств на Счете(ах) Клиента недостаточно для списания комиссий в момент оформления запроса на справку;
- истребования Клиентом информации/копии документа, которые отсутствуют в перечне видов справок, предоставляемых Банком.

11.8. Страхование денежных средств, находящихся на Счетах Клиентов, осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». Информация о страховании (обеспечении возврата денежных средств) размещается на стендах в Подразделениях Банка и Сайте Банка.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. СЛОВАРЬ ТЕРМИНОВ И СОКРАЩЕНИЙ

ПРИЛОЖЕНИЕ 2. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ РАСЧЕТНЫХ СЧЕТОВ

ПРИЛОЖЕНИЕ 3. УСЛОВИЯ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ 4. ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ

ПРИЛОЖЕНИЕ 5. ЗАЯВЛЕНИЕ О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В СВЕДЕНИЯ / ДОКУМЕНТЫ / ЮРИДИЧЕСКОЕ ДЕЛО КЛИЕНТА

ПРИЛОЖЕНИЕ 6. ЗАЯВЛЕНИЕ О РАСТОРЖЕНИИ

ПРИЛОЖЕНИЕ 7. ТРЕБОВАНИЯ К КОПИЯМ ДОКУМЕНТОВ В ЭЛЕКТРОННОМ ВИДЕ