

УТВЕРЖДЕНО
Решением Правления
АО «Эксперт Банк»
« 31 » октября 2017 года

Председатель Правления
АО «Эксперт Банк»

_____/С.П. Ефимов/
« 31 » октября 2017 года

М.П.

Документ вступает в силу
с «01» ноября 2017 г.

ПРАВИЛА
комплексного банковского обслуживания Клиентов - юридических лиц,
индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц,
занимающихся в установленном законодательством
Российской Федерации порядке частной практикой,
в Акционерном обществе «Эксперт Банк»

СОДЕРЖАНИЕ:

1. Общие положения	
2. Термины и определения	
3. Порядок заключения Договора комплексного банковского обслуживания	
4. Права и обязанности сторон	
5. Ответственность сторон	
6. Обстоятельства непреодолимой силы	
7.Срок действия Договора комплексного банковского обслуживания. Порядок расторжения Договора комплексного банковского обслуживания.....	
8.Прочие условия.....	

Приложения:

1. Условия открытия и обслуживания банковского счета.
2. Условия открытия и обслуживания счета для совершения операций с использованием корпоративных карт.
3. Условия предоставления и обслуживания с использованием Системы Faktura.ru.
4. Условия предоставления услуги по SMS-информированию об операциях, совершенных по счету.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила комплексного банковского обслуживания Клиентов - юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в Акционерном обществе «Эксперт Банк» (далее - Правила) и Заявление о присоединении к Правилам (далее - Заявление), надлежащим образом оформленное и подписанное Клиентом, в совокупности являются заключенным между Клиентом и АО «Эксперт Банк» (далее - Банк) Договором комплексного банковского обслуживания (далее - Договор КБО).

1.2. Договор КБО включает в себя следующие Банковские услуги:

-открытие и обслуживание расчетных счетов для юридических (индивидуальных предпринимателей) – резидентов (Приложение №1);

-открытие и обслуживание счета для совершения операций с использованием корпоративных карт (Приложение №2);

-дистанционное банковское обслуживание с использованием Системы Faktura.ru Приложение №3);

-SMS-информирование об операциях, совершенных по Счету (Приложение №4).

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

1.4. Договор КБО обязателен для исполнения Банком и Клиентом. В части, не урегулированной Договором КБО, при предоставлении Банковской(-их) услуги(-г) Стороны руководствуются нормами действующего законодательства Российской Федерации.

1.5. В случае если условия Договора КБО противоречат специальным условиям предоставления Банковской услуги, установленным в Приложениях №1-4 к настоящим Правилам, последние имеют преимущественную силу.

1.6. Настоящие Правила, Заявление о присоединении, а также соответствующие приложения к настоящим Правилам опубликованы на Официальном сайте Банка.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банк	Акционерное общество «Эксперт Банк»
Банковская услуга	Услуга, предоставляемая Клиенту в соответствии с Договором комплексного банковского обслуживания. Условия КБО изложены в соответствующих Приложениях (Приложения №1-4) к настоящим Правилам.
Договор комплексного банковского обслуживания	Договор комплексного банковского обслуживания Клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации в порядке частной практикой, заключенный между Банком и Клиентом путем присоединения Клиента к Правилам согласно ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.
Договор о предоставлении банковской услуги	<p>Договор, заключенный между Банком и Клиентом о предоставлении Банковских услуг в рамках Договора КБО на условиях, установленных соответствующим Приложением (Приложения 1-4) к настоящим Правилам. Договор о предоставлении Банковской услуги является неотъемлемой частью Договора КБО.</p> <p>В рамках Договора КБО между Банком и Клиентом могут быть заключены следующие Договоры о предоставлении Банковских услуг (один из перечисленных договоров/несколько видов договоров/все виды договоров):</p> <p>-Договор банковского счета – договор, заключенный между Банком и Клиентом в рамках Договора КБО, в соответствии с «Условиями открытия и обслуживания банковского счета, установленными Приложениями № 1 к настоящим Правилам;</p> <p>-Договор счета для совершения операций с использованием корпоративных банковских карт – договор, заключенный между Банком и Клиентом в рамках договора КБО, в соответствии с «Условиями открытия и обслуживания счета для совершения операций с использованием корпоративных банковских карт АО «Эксперт Банк», установленными Приложением № 2 к настоящим Правилам.</p>

-Договор об использовании Системы Faktura.ru – договор, заключенный между Банком и Клиентом в рамках Договора КБО, в соответствии с «Условиями предоставления и обслуживания Системы Faktura.ru, установленными Приложением № 3 к настоящим Правилам.

Заявление	заявление о присоединении, заполняемое Клиентом по форме Банка с целью получения Банковской услуги, предоставляемой Банком в соответствии с Правилами и Приложениями №№ 1-4 к Правилам.
Клиент	юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, а также физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.
Официальный сайт Банка	адрес официального сайта Банка в сети интернет: www.expertbank.com
Правила комплексного банковского обслуживания (Правила)	настоящие Правила комплексного банковского обслуживания Клиентов – юридических лиц индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в Акционерном обществе «Эксперт Банк». Правила устанавливают и регулируют взаимоотношения между Банком и Клиентом при предоставлении Банковской (их) услуги (г) в соответствии с Условиями, к которым присоединился Клиент.
Система дистанционного банковского обслуживания Faktura.ru (далее – Система)	совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения Банка и Клиента, реализующая электронный документооборот между Банком и Клиентом.
Счет	банковский счет в валюте РФ/иностранной валюте, открываемый юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, а также физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой для совершения расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.
Тарифы	тарифы, установленные Банком за предоставление Банковских услуг, действующие на дату оплаты услуги. Тарифы размещены на Официальном сайте Банка и в помещениях Банка.

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

3.1. Заключение Договора КБО осуществляется в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации путем присоединения Клиента к Правилам на основании оформленного в двух экземплярах Заявления, а также соответствующих приложений к Условиям в рамках Договора КБО. Заключение Договора КБО означает согласие Клиента со всеми условиями Договора КБО и обязательство их неукоснительно соблюдать. Второй экземпляр Заявления с отметками Банка передается Клиенту и является документом, подтверждающим факт заключения Договора КБО.

3.2. Датой начала предоставления Банковской услуги является дата акцепта Банка, проставляемая уполномоченным сотрудником во второй части Заявления.

3.3. Присоединение Клиента к Договору КБО/заключение Договора КБО осуществляется Банком по месту открытия/обслуживания Счета.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Клиент вправе:

4.1.1. Ознакомиться с Правилами в Банке по месту открытия/обслуживания Счета, в сети

Интернет на сайте Банка www.expertbank.com, а также получить экземпляр действующей редакции Правил в Банке по месту открытия/обслуживания Счета.

4.1.2. Расторгнуть Договор КБО или отдельный Договор о предоставлении Банковской услуги по письменному уведомлению, в т.ч. переданному по Системе, в случае несогласия с изменением Банком условий Договора КБО. В случае неполучения Банком до вступления в силу новых условий Договора КБО письменного уведомления Клиента о его расторжении, изменения считаются безоговорочно принятыми Клиентом, согласие Клиента на внесение изменений считается полученным (заключение дополнительного соглашения к Договору КБО между Банком и Клиентом в этом случае не требуется). Изменения, внесенные Банком, становятся обязательными для Сторон.

4.1.3. Самостоятельно выбрать перечень Банковских услуг, предоставляемых Банком в рамках Договора КБО, заключив в порядке, установленном настоящими Правилами, Договор о предоставлении соответствующей Банковской услуги.

4.2. Клиент обязан:

4.2.1. Соблюдать условия Договора КБО.

4.2.2. Своевременно и в полном объеме предоставлять в Банк сведения и документы:

- установленные Банком для предоставления конкретной Банковской услуги,

- необходимые Банку для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»,

- в случае внесения изменений в сведения и документы, предоставленные Банку при заключении Договоров.

4.2.3. Оплачивать услуги Банка, оказанные Клиенту в рамках Договора КБО, в соответствии с действующими Тарифами на условиях заранее данного акцепта, с возможностью частичного исполнения распоряжений Банка в случае недостаточности денежных средств на Счете Клиента.

4.2.4. До расторжения Договора КБО погасить задолженность перед Банком по комиссиям по всем имеющимся у Клиента Банковским услугам в рамках Договора КБО.

4.2.5. Самостоятельно знакомиться с Договором КБО и его изменениями, о которых Банк уведомляет путем публичного оповещения: посредством размещения Договора КБО в помещениях Банка и в сети Интернет на сайте Банка www.expertbank.com, или иными способами по выбору Банка.

4.3. Банк вправе:

4.3.1. Требовать от Клиента предоставления документов и сведений, необходимых Банку для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

4.3.2. Отказать Клиенту в предоставлении Банковской услуги и/или в исполнении распоряжений Клиента в случае непредставления Клиентом документов и сведений, необходимых Банку для осуществления функций, возложенных на него в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства Российской Федерации, Договора КБО, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в т.ч. законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4.3.3. Отказать Клиенту в предоставлении Банковской услуги, входящей в состав Договора КБО, в случае нарушения Клиентом условий предоставления Банковской(их) услуги(г), установленных действующим законодательством Российской Федерации, соответствующим Приложением к настоящим Правилам.

4.3.4. Списывать комиссию с соответствующих банковских счетов Клиента, открытых в Банке, за предоставленные услуги в рамках Договора 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. Настоящее условие является заранее данным акцептом. Заранее данный акцепт предоставлен без ограничения по сумме.

4.3.5. В одностороннем порядке вносить изменения и/или дополнения в Договор КБО (Договор о предоставлении Банковской услуги). При внесении изменений и/или дополнений в Договор КБО (Договора о предоставлении Банковской услуги), Банк не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до даты вступления изменений в действие уведомляет Клиента путем:

- размещения Договора КБО (с указанием даты вступления изменений в действие) в помещениях Банка;

-размещения Договора КБО в сети Интернет на сайте Банка www.expertbank.com;

-иными способами по выбору Банка.

4.3.6. В одностороннем порядке расторгнуть договор КБО в случаях, и порядке, предусмотренных действующим законодательством.

4.4. Банк обязан:

4.4.1. Обеспечить сохранность тайны об операциях и информации по Счету в объеме и на условиях, установленных требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

4.4.2. Осуществлять банковское обслуживание Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Договором КБО.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств Банк и Клиент несут ответственность в соответствии с Договором КБО и действующим законодательством Российской Федерации.

5.2. Клиент несет ответственность за своевременную оплату услуг Банка в рамках Договора КБО.

5.3. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными Клиентом лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

5.4. Банк не несет ответственности за сбой в работе каналов связи с Клиентом, возникшие по независящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка.

6. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

6.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное невыполнение обязательств по Договору КБО, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы. К таковым относятся: стихийные бедствия (наводнения, землетрясения, пожары и т.п.), общественные явления (состояние войны, революции, военные действия и т.п.), решения органов власти, обязательные к исполнению одной из Сторон и/или изменяющие ее правовое положение, а также технические неисправности, возникшие по вине третьих лиц (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбой программного обеспечения процессингового центра Банка, отсутствие компьютерно-модемной связи и т.п.).

6.2. В случае наступления обстоятельств непреодолимой силы срок выполнения Сторонами обязательств по Договору КБО отодвигается соразмерно времени, в течение которого действовали обстоятельства непреодолимой силы и их последствия. В случае, когда обстоятельства непреодолимой силы и их последствия продолжают действовать более трех месяцев, Стороны в возможно короткий срок проводят переговоры с целью выявления приемлемых для обеих Сторон альтернативных способов исполнения Договора.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА КБО. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА КБО

7.1. Договор КБО действует в течение неопределенного срока до полного исполнения Сторонами обязательств по Договору КБО.

7.2. Договор КБО считается расторгнутым с момента расторжения Сторонами всех Договоров о предоставлении Банковских услуг, заключенных в составе Договора КБО.

7.3. Расторжение отдельных Договоров о предоставлении Банковской услуги, заключенного в рамках Договора КБО, не влечет за собой расторжения Договора КБО. Порядок расторжения отдельного Договора о предоставлении Банковской услуги, заключенного в рамках Договора КБО, определен в условиях Договора о предоставлении соответствующей Банковской услуги.

7.4. Договор КБО может быть расторгнут по требованию Банка в соответствии с установленным действующим законодательством Российской Федерации порядке, в т.ч. на основаниях, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

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

8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

8.1. Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент в соответствии с Федеральным законом «О персональных данных» поручает Банку в лице его уполномоченных работников и иных лиц, привлекаемых Банком, совершать с персональными данными, содержащимися в документах, представленных Клиентом в Банк для заключения между Банком и Клиентом Договоров, иных сделок, которые будут заключаться между Сторонами, следующие действия (с использованием и без использования средств автоматизации): сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (распространение, предоставление, доступ), в том числе передача уполномоченным работникам Банка, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных (далее – «обработка») в отношении персональных данных третьих лиц, имеющих отношение к Клиенту, с их согласия, а именно: родственников (для физических лиц), курьеров, лиц, выполняющих поручения и иных третьих лиц (в случае передачи персональных данных этих лиц, содержания договоров и информации о других обязательствах по договорам без участия Банка); непосредственных руководителей, контрагентов по сделкам и коллег по работе (для юридических лиц).

Банк осуществляет обработку персональных данных по поручению в целях осуществления возложенных на Банк законодательством РФ функций в соответствии с Налоговым кодексом РФ, федеральными законами, в частности: "О банках и банковской деятельности", "О кредитных историях", "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", "О валютном регулировании и валютном контроле", "О рынке ценных бумаг", "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций", "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации", "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования", "О персональных данных", подзаконными нормативными актами, а также Уставом и нормативными актами Банка.

Клиент подтверждает, что им дано письменное согласие субъектов персональных данных, чьи персональные данные содержатся в представленных Клиентом в Банк документах, на обработку Банком этих 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.

Обработка персональных данных осуществляется в целях принятия Банком решение о возможности заключения с Клиентом Договоров, совершения иных банковских операций, в целях исполнения указанных выше Договоров и сделок, а также реализации вытекающих из заключенных Договоров и сделок прав и обязанностей, в том числе в целях открытия Клиенту Счета, осуществления расчетов по нему, а также в целях осуществления Банком функций, возложенных на банки законодательством Российской Федерации. Поручение в отношении каждого из субъектов персональных данных действует до подачи отзыва согласия на обработку персональных данных любым из этих лиц (если иные сроки обработки не предусмотрены сроком исковой давности или требованиями федеральных законов).

Банк обязуется соблюдать принципы и правила обработки персональных данных, предусмотренные ст. 19 Федерального закона «О персональных данных», обеспечивать конфиденциальность и безопасность персональных данных при их обработке, а именно: принимать необходимые и достаточные правовые, организационные и технические меры для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения персональных данных, а также соблюдать все требования к защите персональных данных, установленные Законом и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами.

8.2. Все спорные вопросы, возникающие из Договора КБО, разрешаются путем переговоров Сторон, а в случае недостижения согласия, подлежат разрешению в Арбитражном суде по месту нахождения Ответчика в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.