

**УТВЕРЖДЕНЫ**  
**Правления ООО «Камкомбанк»**  
**Протокол № 134 от 10.09.2025г.**  
**(с изменениями и дополнения по**  
**Протоколу № 159 от 30.10.2025г.)**

**ПРАВИЛА**  
**комплексного банковского обслуживания юридических лиц**  
**(кроме кредитных организаций), иностранных структур без образования**  
**юридического лица, индивидуальных предпринимателей, а также**  
**физических лиц, занимающихся в установленном законодательством**  
**Российской Федерации порядке частной практикой, в ООО**  
**«Камкомбанк»**

г. Набережные Челны

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ .....</b>	<b>3</b>
<b>2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА КБО .....</b>	<b>6</b>
<b>3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН .....</b>	<b>8</b>
<b>4. РЕЖИМ СЧЕТА.....</b>	<b>14</b>
<b>5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН .....</b>	<b>14</b>
<b>6. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ.....</b>	<b>15</b>
<b>7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА КБО. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА КБО .....</b>	<b>16</b>
<b>8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.....</b>	<b>17</b>
<b>9. ПРИЛОЖЕНИЯ К ПРАВИЛАМ .....</b>	<b>19</b>

**Приложение №1 – Условия размещения юридическими лицами (кроме кредитных организаций), иностранными структурами без образования юридического лица, индивидуальными предпринимателями, а также физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, депозитов в ООО «Камкомбанк»;**

**Приложение №2 – Условия открытия и обслуживания расчетных и валютных текущих счетов юридических лиц (кроме кредитных организаций), иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ООО «Камкомбанк»;**

**Приложение №3 – Условия дистанционного банковского обслуживания юридических лиц (кроме кредитных организаций), иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателями, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ООО «Камкомбанк» с использованием системы «Correqts»;**

**Приложение №4.1 – Договор (заявление) на открытие счета и отдельных услуг;**

**Приложение №4.2 – Договор (заявление) на открытие счета и отдельных услуг (с УКЭП);**

**Приложение №4.3 – Заявление на присоединение к договору комплексного банковского обслуживания;**

**Приложение №4.4. - Заявление на присоединение к Договору комплексного банковского обслуживания (для подписания УКЭП);**

**Приложение №5 – Заявление на расторжение договора комплексного банковского обслуживания;**

**Приложение №6 – Согласие на обработку персональных данных (физического лица<sup>1</sup>/физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, индивидуального предпринимателя);**

**Приложение №6.1 – Согласие на обработку персональных данных (физического лица<sup>1</sup>/физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, индивидуального предпринимателя (для подписания УКЭП);**

**Приложение №6.2 – Согласие (физического лица/физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой/индивидуального предпринимателя) (для подписания УКЭП);**

**Приложение №7 - Условия выпуска и использования корпоративных карт в ООО «Камкомбанк» юридическими лицами (кроме кредитных организаций), иностранными структурами без образования юридического лица, индивидуальными предпринимателями, а также физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой;**

**Приложение №8 – Уведомление об одностороннем расторжении договора комплексного банковского обслуживания.**

<b>10. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА .....</b>	<b>21</b>
--	-----------

Общество с ограниченной ответственностью «Камский коммерческий банк» (далее – Банк), с одной стороны, и юридическое лицо (кроме кредитных организаций), иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель, а также физическое лицо, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, изъявившее в письменной форме свое согласие на присоединение к настоящим Правилам комплексного банковского обслуживания клиентов – юридических лиц (кроме кредитных организаций), иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ООО «Камкомбанк», именуемые в дальнейшем «Клиент», с другой стороны, при совместном упоминании или по отдельности в дальнейшем именуемые «Стороны», заключили на условиях Правил комплексного банковского обслуживания Клиентов – юридических лиц (кроме кредитных организаций), иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ООО «Камкомбанк» Договор комплексного банковского обслуживания юридических лиц (кроме кредитных организаций), иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в ООО «Камкомбанк» (далее – Договор КБО) о нижеследующем:

## **1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

**Банк** – Общество с ограниченной ответственностью «Камский коммерческий банк».

**Банковский продукт** – это отдельная банковская услуга или пакет банковских услуг (расчетный счет, депозит, подключение к ДБО «Интернет-Банк», корпоративная карта или иные услуги), направленных на удовлетворение потребностей Клиента, которые предоставляются Клиенту в соответствии с Договором КБО и заключенным в его рамках Договором о предоставлении банковского продукта. Условия предоставления конкретного Банковского продукта в рамках настоящих Правил изложены в соответствующем приложении к настоящим Правилам и являются их неотъемлемой частью.

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

**Выгодоприобретатель** – лицо, к выгодае 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.

**Выписка** – документ, выдаваемый Клиенту, отражающий операции, проведенные по Счету за определенный период времени.

**ДБО** - дистанционное банковское обслуживание.

**Договор комплексного банковского обслуживания (Договор КБО)** – настоящие Правила, а также каждое Заявление, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом и принятое Банком, составляющие в совокупности Договор комплексного банковского обслуживания, заключенный между Банком и Клиентом путем присоединения Клиента к настоящим Правилам в порядке статьи 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Условия Договора могут быть приняты Клиентом не иначе, как путем присоединения к Договору в целом путем подписания **Заявления** Клиента.

**Договор о предоставлении банковского продукта** – договор, заключенный между Банком и Клиентом о предоставлении Банковского продукта в рамках Договора КБО на Условиях, установленных соответствующим приложением к настоящим Правилам, и в соответствии с

Заявлением Клиента. Договор о предоставлении банковского продукта является неотъемлемой частью Договора КБО. В рамках Договора КБО между Банком и Клиентом могут быть заключены следующие Договоры о предоставлении банковского продукта (один из перечисленных договоров/несколько видов договоров/все виды договоров):

- **Депозитный договор** – договор, заключенный между Банком и Клиентом в рамках Договора КБО, в соответствии с «Условиями размещения юридическими лицами (кроме кредитных организаций), иностранными структурами без образования юридического лица, индивидуальными предпринимателями, а также физическими лицами, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, депозитов в ООО «Камкомбанк»», установленными Приложением №1 к настоящим Правилам, и в соответствии с **Заявлением на открытие депозита**;
- **Договор банковского счета** – договор, заключенный между Банком и Клиентом в рамках Договора КБО, в соответствии с Условиями открытия и обслуживания расчетных и валютных текущих счетов юридических лиц (кроме кредитных организаций), иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ООО «Камкомбанк», установленными Приложением №2 к настоящим Правилам, и в соответствии с **Заявлением на открытие счета**;
- **Договор оказания услуг дистанционного банковского обслуживания** – договор, заключенный между Банком и Клиентом в рамках Договора КБО, в соответствии с Условиями дистанционного банковского обслуживания юридических лиц (кроме кредитных организаций), иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателями, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ООО «Камкомбанк», установленными Приложением №3 к настоящим Правилам, и в соответствии с **Заявлением на подключение услуг ДБО (раздел 7 Договора банковского счета)**;
- **Договор о выдаче и использовании корпоративной карты** — договор, заключенный между Банком и Клиентом в рамках Договора КБО, в соответствии с Условиями выпуска и использования корпоративной карты в ООО «Камкомбанк» юридическими лицами (кроме кредитных организаций), иностранными структурами без образования юридического лица, индивидуальными предпринимателями, а также физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, установленными Приложением №7 к настоящим Правилам, и в соответствии с **Заявлением Клиента на выпуск и использование корпоративной карты**.

**Заявление** – заявление Клиента, заполняемое по форме Банка, содержащее предложения (оферту) Клиента о заключении Договора о предоставлении банковского продукта с указанием существенных условий такого договора и присоединении к Правилам комплексного банковского обслуживания и Условиям, установленным отдельными приложениями к настоящим Правилам.

Заявление является неотъемлемой частью Договора комплексного банковского обслуживания и Договора о предоставлении банковского продукта, заключенного на Условиях отдельного банковского продукта.

В рамках настоящих Правил в зависимости от вида Банковского продукта Клиентом могут быть оформлены следующие виды Заявлений:

- **Заявление на открытие депозита** – заявление Клиента, заполняемое по форме Банка, содержащее предложения (оферту) Клиента разместить денежные средства на условиях предложения Банка, адресованного неопределенному кругу лиц, размещаемому на сайте и в Офисах Банка и указанных в Заявлении на открытие депозита, о заключении Депозитного договора и присоединении к Правилам комплексного банковского обслуживания и Условиям, установленным соответствующим приложением к Правилам комплексного банковского обслуживания (Приложение №1 и №1.1 к настоящим Правилам).

- **Заявление на открытие счета** – заявление Клиента, заполняемое по форме Банка, содержащее предложения (оферту) Клиента открыть банковский счет и о заключении Договора банковского счета с указанием существенных условий такого договора и присоединении к Правилам

комплексного банковского обслуживания и Условиям, установленным соответствующим приложением к Правилам комплексного банковского обслуживания (Приложение №2 к настоящим Правилам).

• **Заявление на подключение услуг ДБО** – заявление Клиента, заполняемое по форме Банка, содержащее предложения (оферту) Клиента подключиться к ДБО «Интернет-Банк», о заключении Договора оказания услуг дистанционного банковского обслуживания с указанием существенных условий такого договора и присоединении к Правилам комплексного банковского обслуживания и Условиям, установленным соответствующим приложением к Правилам комплексного банковского обслуживания (Приложение №3 к настоящим Правилам).

• **Заявление на выдачу и использование корпоративной карты** – заявление Клиента, заполняемое по форме Банка, содержащее предложения (оферту) Клиента получить в пользование корпоративную карту, о заключении Договора о выдаче и использовании корпоративной карты с указанием существенных условий такого договора и присоединении к Правилам комплексного банковского обслуживания и Условиям, установленным соответствующим приложением к Правилам комплексного банковского обслуживания (Приложение №7 к настоящим Правилам).

**УКЭП (Квалифицированная электронная подпись)** – усиленная электронная подпись, отвечающая следующим признакам:

- получена в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа электронной подписи;
- позволяет определить лицо, подписавшее электронный документ;
- позволяет обнаружить факт внесения изменений в электронный документ после момента его подписания;
- создается с использованием средств электронной подписи;
- ключ проверки электронной подписи указан в квалифицированном сертификате;
- для создания и проверки электронной подписи используются средства электронной подписи, имеющие подтверждение соответствия требованиям, установленным в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 №63-ФЗ «Об электронной подписи».

**Клиент** – юридическое лицо (кроме кредитных организаций), иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель, а также физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (резидент или нерезидент), изъявившее в письменной форме свое согласие и присоединившееся к Правилам комплексного банковского обслуживания, и заключившее с Банком Договор КБО, а также в рамках Договора КБО отдельный(ые) Договор(ы) о предоставлении банковского продукта.

**Нерезидент** – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющий местонахождение за пределами территории Российской Федерации, а также находящиеся на территории Российской Федерации филиалы, постоянные представительства нерезидентов и иные межправительственные организации и их постоянные представительства.

**Операционное время** – интервал времени рабочего (операционного) дня, в течение которого Банк оказывает клиентам услуги в соответствии с настоящими Правилами. Операционное время устанавливается в соответствии с Тарифами Банка.

Информация о продолжительности операционного дня (Операционного времени), а также о его изменении доводится до сведения Клиента путем размещения объявления в операционном зале Офиса Банка по месту обслуживания Клиента и/или путем направления электронного сообщения по ДБО «Интернет-Банк» (далее «Correqts») при условии наличия подключения к ней Клиента и/или путем размещения соответствующей информации на официальном сайте Банка в сети Интернет [www.kamkombank.ru](http://www.kamkombank.ru).

**Офис Банка** – внутренние структурные подразделения Банка – дополнительные офисы, а также иные внутренние структурные подразделения Банка, имеющее право осуществлять операции по открытию и ведению Счетов, предоставлять Банковский продукт.

**Правила комплексного банковского обслуживания (Правила)** – настоящие Правила комплексного банковского обслуживания юридических лиц (кроме кредитных организаций), иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей, а

также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в ООО «Камкомбанк», определяющие положения Договора КБО. Правила устанавливают и регулируют взаимоотношения между Банком и Клиентом при предоставлении Банковского(их) продукта (-ов).

**Рабочий день** – календарный день (кроме официальных выходных и нерабочих праздничных дней), когда банки совершают операции в Российской Федерации, а также в странах (группах стран) – эмитентах соответствующих валют.

**Резидент** – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также находящиеся за пределами территории Российской Федерации филиалы, представительства и иные подразделения резидентов-юридических лиц.

**Стороны** – Банк и Клиент, являющиеся сторонами по Договору.

**Счет** – счет (-а), открываемый (-ые) Банком Клиенту в валюте Российской Федерации и иностранной валюте в соответствии с Договором о предоставлении банковского продукта, заключенным в рамках Договора КБО, на Условиях, установленных Приложениями №1, №2 и №7 к настоящим Правилам, и в соответствии с Заявлением Клиента. В рамках настоящих Правил Клиенту могут быть открыты следующие виды Счетов:

- **Валютный текущий счет** – банковский счет в иностранной валюте, открытый Банком Клиенту в соответствии с Договором банковского счета и Заявлением Клиента на открытие счета, предназначенный для хранения и проведения операций с этой валютой. Валютный текущий счет позволяет Клиенту проводить расчеты с зарубежными партнерами в иностранной валюте, хранить валютную выручку и осуществлять другие операции в иностранной валюте. Одновременно с валютным текущим счетом Клиенту – резиденту Российской Федерации, занимающемуся внешнеэкономической деятельностью и получающему валютную выручку Банк открывает Валютный транзитный счет (специальный банковский счет в иностранной валюте), на который в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации временно зачисляются иностранные валютные средства (валютная выручка), поступающие от внешнеэкономических операций, и после прохождения валютного контроля, проверки документов, подтверждающих законность сделки, деньги переводятся на текущий валютный счет Клиента.

- **Депозитный счет** – банковский счет для учета денежных средств, размещаемых в депозит, открываемый Банком Клиенту в соответствии с Депозитным договором и Заявлением Клиента на открытие депозита.

- **Карточный счет** – банковский счет, привязанный к пластиковой карте, который используется для хранения и управления денежными средствами.

- **Расчетный счет** – банковский счет, открываемый Банком Клиенту в соответствии с Договором банковского счета и Заявлением Клиента на открытие счета соответствующего вида в валюте Российской Федерации;

**Тарифы Банка (Тарифы)** – действующие Тарифы Банка по предоставлению и/или сопровождению Банковского (-их) продукта (-ов), а также на представление иных услуг Банком, являющиеся неотъемлемой частью Договора КБО.

**Условия** – положения Договора банковского продукта, установленные соответствующим Приложением к настоящим Правилам, являющиеся неотъемлемой частью Договора.

## 2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА КБО

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

2.2. Представление Банком Клиенту Банковского продукта в рамках Договора КБО осуществляется Банком в зависимости от вида Банковского продукта в Офисах Банка (в соответствии с режимом работы Офисов Банка, установленным Банком).

2.3. Заключение Договора КБО осуществляется путем оформления Заявления в двух экземплярах по форме, установленной Банком. Первый экземпляр Заявления остается в Банке, а

второй экземпляр Заявления с отметками Банка передается Клиенту и является документом, подтверждающим факт заключения Договора КБО. Отметка Банка (штамп) о принятии от Клиента Заявления (письменного подтверждения) о присоединении к настоящим Правилам проставляется в соответствующем разделе Заявления с указанием даты, подписи уполномоченного сотрудника Банка.

2.4. Датой начала предоставления Банковского продукта является дата подписания Банком Заявления, если в Договоре о предоставлении банковского продукта не оговорено иное.

2.5. Присоединение Клиента к Договору КБО/заключение Договора КБО осуществляется по месту открытия/обслуживания Счета. В случае отсутствия у Клиента открытого Счета, присоединение к Договору КБО осуществляется в любом Офисе Банка, имеющем право предоставлять соответствующие Банковские продукты.

2.6. Клиент вправе воспользоваться любым Банковским продуктом, предоставляемым Банком в рамках Договора КБО, заключив в порядке, установленном настоящими Правилами, Договор о предоставлении банковского продукта на Условиях любого Приложения №1, №2, №3 и №7 к настоящим Правилам. Договор о предоставлении банковского продукта считается заключенным с даты подтверждения Банком акцепта предложения (оферты) Клиента, оформленной в виде Заявления, по форме, установленной Банком.

2.7. Комплексное банковское обслуживание Клиентов осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и Договором КБО. Заключение Договора КБО осуществляется путем присоединения Клиента к Правилам в целом в соответствии с пунктом 1 статьи 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, при первом обращении Клиента в Банк (в т.ч. с целью заключения Договора о предоставлении банковского продукта) и заключения Договора о предоставлении банковского продукта в соответствии с порядком, установленным этим Договором о предоставлении банковского продукта. Заключение Договора КБО означает принятие Клиентом Правил и Тарифов полностью, согласие со всеми условиями Договора КБО и обязательство их неукоснительно соблюдать.

2.8. На основании заключенного Договора КБО Банк открывает Клиенту Счет. Счет открывается в соответствии с Договором о предоставлении банковского продукта.

2.9. Настоящие Правила и Тарифы обязательны для исполнения Банком и Клиентом, если Правилами прямо не установлено иное. В части, не урегулированной Правилами, Тарифами и Договором о предоставлении банковского продукта (Депозитный договор, Договор банковского счета, Договор оказания услуг дистанционного банковского обслуживания, Договор о выдаче и использовании Корпоративной карты) при предоставлении Банковского (-их) продукта (-ов) Стороны руководствуются нормами действующего законодательства Российской Федерации.

2.10. Заключив Договор КБО, Клиент подтверждает, что он ознакомлен с действующими Правилами и Тарифами, присоединился к Правилам и Тарифам, принял Правила и Тарифы полностью, согласен со всеми условиями Договора КБО и обязуется их неукоснительно соблюдать. Любые оговорки, изменяющие условия Договора КБО, которые могут быть сделаны Клиентом при заключении Договора КБО, не имеют юридической силы.

2.11. Все приложения, указанные в настоящих Правилах, являются его неотъемлемыми частями.

2.12. Клиент может ознакомиться с Правилами в Офисе Банка, в сети Интернет на сайте Банка [www.kamkombank.ru](http://www.kamkombank.ru), а также получить экземпляр действующей редакции Правил, обратившись в Офис Банка.

2.13. Банк вправе отказать Клиенту в принятии Заявления без объяснения причин, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и внутренними правилами Банка, в том числе:

- если Клиент включен в перечень лиц, в пользу которых запрещены переводы денежных средств;

- Клиент осуществляет деятельность по проведению лотерей, при этом не включен в перечень операторов лотерей и распространителей, осуществляющих деятельность по проведению лотерей в соответствии Федеральным законом, условиями которого предусматривается осуществление в пользу такого лица перевода денежных средств, в том числе электронных денежных средств, по поручению физического лица;

- Клиент, включен в перечень иностранных лиц, осуществляющих переводы в пользу

нелегальных операторов лотерей или нелегальных распространителей;

- Клиент осуществляет деятельность по организации и проведению азартных игр, при этом не включен в перечень организаторов азартных игр, имеющих разрешение на осуществление деятельности по организации и проведению азартных игр в игорной зоне или лицензию на осуществление деятельности по организации и проведению азартных игр в букмекерских конторах или тотализаторах, в том числе осуществляющих прием интерактивных ставок в соответствии с настоящим Федеральным законом, условиями которого предусматривается осуществление в пользу такого лица перевода денежных средств, в том числе электронных денежных средств, по поручению физического лица;

- Клиент, включен в перечень иностранных лиц, осуществляющих переводы в пользу нелегальных организаторов азартных игр;

- в случае непроведения в соответствии с требованиями, установленными законом и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации, и нормативными актами Банка России, идентификации Клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца;

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

- Клиент оказывает услуги с использованием сайта в сети «Интернет», а 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;

- если Клиент либо лицо, имеющее право действовать от имени данного Клиента, либо его бенефициарный владелец (один из его бенефициарных владельцев), и(или) его участник (один из его участников) является иностранным гражданином или лицом без гражданства, сведения о которым включены в реестр контролируемых лиц, предусмотренный законодательством о правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации;

- Клиент, является иноагентом и включен в реестре иностранных агентов.

2.14. В случае если Клиенты, ранее заключившие с Банком Договор на открытие и ведение счета, в течение 15 дней после размещения «Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц (кроме кредитных организаций), иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ООО «Камкомбанк» (далее Правила) и «Условий открытия и обслуживания расчетных и валютных текущих счетов юридических лиц (кроме кредитных организаций), иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ООО «Камкомбанк» (далее - Условия) на официальном сайте в сети Интернет [www.kamkombank.ru](http://www.kamkombank.ru), не выразили Банку своего несогласия с указанными изменениями, либо подписали Заявление о присоединении к Правилам, то они считаются присоединенными к Правилам и Условиям.

При наличии расхождений в ранее заключенном Договоре банковского счета и Условий, изложенных в рамках Правил, преимущество имеют положения настоящих Правил и Условий.

### **3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

#### **3.1. Клиент вправе:**

3.1.1. Проводить любые предусмотренные Договором КБО, Условиями о предоставлении Банковского продукта и Тарифами, и не запрещенные действующим законодательством Российской Федерации операции по Счету.

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

3.1.3. При внесении Банком изменений и дополнений в Правила и/или Тарифы отказаться от указанных изменений. При этом Клиент обязан до даты вступления изменений в действие, обеспечить

одновременное выполнение следующих условий:

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

Такой отказ Клиента в целях Договора КБО является уведомлением Банка Клиентом о расторжении 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.

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

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

### **3.2. Клиент обязан:**

3.2.1. Предоставить Согласие на проверку и обработку (включая автоматизированную обработку) своих персональных данных Банком по форме Приложения №6 либо №6.1, либо №6.2 к настоящим Правилам, а также обеспечить предоставление физическими лицами, чьи персональные данные содержатся в представляемых Клиентом Банку документах, согласия на проверку и обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152 – ФЗ «О персональных данных».

3.2.2. Соблюдать Правила (условия Договора КБО), Тарифы.

3.2.3. Своевременно и в полном объеме по запросу Банка предоставлять подтверждающие сведения и документы, в том числе о представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах:

- установленные Банком для предоставления конкретного Банковского продукта;
- при осуществлении валютных операций в целях исполнения функций агента валютного контроля;
- необходимые Банку для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации в установленные действующим законодательством Российской Федерации сроки, в том числе Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и валютным законодательством Российской Федерации;
- в случае внесения изменений в сведения и документы, предоставленные Банку при заключении Договоров.

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

3.2.5. Не использовать Банковский продукт и/или Счет для проведения операций, связанных с нарушением действующего законодательства Российской Федерации (в том числе валютного законодательства Российской Федерации).

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

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

3.2.8. Представлять в Банк сведения об изменении статуса или внесении изменений и дополнений в учредительные или иные документы в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты государственной регистрации этих изменений, уведомлять в письменной форме Банк в течение 5

(Пяти) рабочих дней с даты фактического изменения места нахождения, почтовых реквизитов, номеров телефонов и всех других изменениях, влияющих на надлежащее выполнение Сторонами условий Договора КБО.

Клиент и Банк договорились о том, что такое информирование может осуществляться по усмотрению Клиента следующими способами:

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

Ответственность за возможные неблагоприятные последствия, связанные с несвоевременным информированием Банка об указанных изменениях, а также за непредставление предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации сведений и документов несет Клиент.

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

3.2.10. Внести на Счет сумму комиссии в соответствии с Тарифами, Договором КБО.

3.2.11. Для обеспечения возможности получения со Счета наличных денежных средств, если общая сумма планируемых к получению средств в день равна или превышает 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей и 5 000 (Пять тысяч) долларов США/евро направить Банку предварительный заказ на получение денежных средств в валюте Российской Федерации не менее чем за 1 (Один) рабочий день, в иностранной валюте не менее чем за 2 (Два) рабочих дня, предшествующих дню получения наличных денежных средств в Банке. Клиент осуществляет заказ наличных денежных средств в любом Офисе Банка или по телефону.

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

3.2.13. Не реже одного раза в 10 (Десять) календарных дней Клиент обязуется знакомиться самостоятельно с условиями действующих Правил, Тарифов и Договора (-ов) о предоставлении банковского продукта и их изменениями, о которых Банк уведомляет путем публичного оповещения: размещения новой версии Правил и/или Тарифов (с указанием даты вступления версии Правил и/или Тарифов в действие) в Офисе Банка и/или в сети Интернет на сайте Банка [www.kamkombank.ru](http://www.kamkombank.ru).

3.2.14. Если законодательство Российской Федерации в отношении деятельности Клиента предусматривает наличие лицензии, Клиент обязан незамедлительно уведомить и предоставить в Банк надлежащим образом заверенную копию лицензии (при наличии и/или в случае отсутствия сведений о выданной лицензии в реестре лицензий)/выписку из реестра лицензий (по запросу Банка).

3.2.15. В случае если Клиент оказывает услуги (начинает/планирует оказывать услуги) с помощью сайта в сети «Интернет» Клиент обязан не позднее 3 рабочих дней после создания сайта в сети «Интернет» сообщить Банку адрес сайта в сети «Интернет», с помощью которого Клиент оказывает (начинает/планирует оказывать) услуги.

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

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

3.2.18. Сверить остатки по выпискам из лицевых счетов, указанных в пункте 3.4.11, и, в случае несогласия с остатком, оформить претензию с подробным пояснением в письменном виде. В случае не поступления Претензии со стороны Клиента до 31 января остатки на указанных счетах по состоянию на 01 января считаются подтвержденными.

### **3.3. Банк вправе:**

3.3.1. 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».

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

3.3.3. Отказать в совершении расчетно-кассовых операций в случае недостаточности средств на Счете, а также в случаях в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, банковскими правилами, Договором КБО, Договором о предоставлении банковского продукта, Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и внутренними нормативными документами Банка, в том числе:

- не принимать на расчетно-кассовое обслуживание внешнеэкономические контракты Клиента, а также отказывать в проведении исходящего платежа по внешнеэкономическому контракту, 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/сделок, несущих для Банка репутационные риски,

- отказывать в совершении операции по зачислению денежных средств на счет Клиента, в случае наличия подозрений о том, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

3.3.4. Банк не вправе отказать в открытии Счета, за исключением случаев, когда такой отказ вызван отсутствием у Банка возможности принять на банковское обслуживание, либо случаев, указанных в пункте 2.13 настоящих Правил, а также отказ допускается законодательством Российской Федерации или иными правовыми актами, в том числе Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

3.3.5. Вносить исправления в ошибочные записи по операциям по Счету (в Выписки), в том числе требующие списания средств со Счета, без дополнительного согласования с Клиентом на основании расчетных документов.

3.3.6. Отказать в проведении операций по Счету в случае нарушения Клиентом правил заполнения расчетных документов, сроков их предоставления, при несоответствии подписи Клиента на расчетном документе образцу подписи Клиента и иным основаниям, предусмотренным банковскими правилами и действующим законодательством Российской Федерации.

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

3.3.8. Вносить изменения и дополнения в Правила и/или Тарифы. При внесении изменений и дополнений в Правила, Тарифы Банк не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты вступления изменений в действие уведомляет Клиента путем:

- обязательного публичного размещения новой версии Правил и/или Тарифов с указанием даты вступления изменений в действие в Офисе Банка;
- публичного размещения новой версии Правил и/или Тарифов с указанием даты вступления изменений в действие в сети Интернет на сайте Банка [www.kamkombank.ru](http://www.kamkombank.ru);
- способом, выбранным или указанным Клиентом в Заявлении.

Информирование Клиента дополнительно может сопровождаться ссылкой сообщений по электронным средствам связи, реквизиты которых доведены Клиентом до сведения Офиса Банка. Если от Клиента не получен отказ от изменения Правил и/или Тарифов в соответствии с пунктом 3.1.3 настоящих Правил, указанные 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.

Ввести индивидуальный тариф в одностороннем порядке. Уведомление об изменениях Клиента в этом случае осуществляется в течение 7 (семи) рабочих дней со дня внесения изменений путем направления письменного извещения либо путем направления электронного сообщения по ДБО «Интернет-Банк».

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

3.3.10. Отказать в проведении перевода, подпадающего под международные экономические санкции. В случае ареста, конфискации, замораживания денежных средств по основаниям, предусмотренным в международном законодательстве, законодательстве страны получателя, либо транзитного банка, участвующего в переводе денежных средств, ответственность возлагается на приказодателя по переводу (Клиента).

3.3.10.1. В случае если с Банка (к Банку) в соответствии с FATCA (Закон о налогообложении иностранных счетов) Федеральной налоговой службой Соединенных штатов Америки будетдержан налог (будут применены санкции) в размере 30 % (тридцати процентов) от суммы «FDAP» дохода (все доходы, включаемые в валовой доход, в том числе проценты (также эмиссионный дисконт), дивиденды, арендные платежи, авторские вознаграждения и компенсации). Клиента от источников в США, при условии, что Клиент в соответствии с Федеральным законом от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», являясь иностранным налогоплательщиком, не уведомил об этом Банк и/или скрыл такую информацию от Банка до или после заключения настоящего договора, и/или предоставил заведомо ложную информацию Банку при идентификации Клиента, или является Неучаствующей ОФР, возместить Банку сумму указанного в настоящем пункте налога/сумму примененных к Банку санкций, а также любые иные расходы, понесённые Банком в связи с удержанием и оплатой такого налога/примененных санкций, в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения соответствующего требования Банка.

В случае несоблюдения Клиентом срока, указанного в абзаце 1 настоящего пункта, оплатить Банку неустойку за каждый календарный день просрочки в размере 0,01 % от суммы удержанного налога с Банка / примененной к Банку санкции.

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

3.3.12. Закрывать в порядке, предусмотренном действующим законодательством, подразделения Банка, в которых открыт счет. Информация о закрытии подразделения доводится до сведения Клиента путем вывешивания объявления в операционном зале Банка по месту обслуживания Клиента либо путем размещения такой информации на официальном сайте Банка.

3.3.13. Не возвращать Клиенту предоставляемые им в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим договором документы.

3.3.14. В целях обеспечения сохранности денежных средств, находящихся на счете Клиента и во избежание распоряжения указанными денежными средствами лицами, не обладающими соответствующими полномочиями, в случае поступления в Банк противоречивых сведений, в отношении полномочий лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, и/или невозможности определения полномочий указанных лиц временно не принимать расчетные и кассовые документы, подписанные такими лицами. При этом прием указанных документов по счету возобновляется после устранения вышеизложенных противоречий.

3.3.14.1. Банк вправе отказать в проведении операции по переводу денежных средств, в том числе электронных денежных средств, по поручению физического лица прямо либо через иностранных поставщиков платежных услуг в пользу российских юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также иностранных граждан и лиц без гражданства, осуществляющих предпринимательскую деятельность, иностранных юридических лиц, иностранных организаций, не

являющихся юридическими лицами по иностранному праву (далее - иностранные лица) информация о которых включена в перечень лиц, в пользу которых запрещены переводы денежных средств, в том числе электронных денежных средств, по поручению физического лица:

- при проведении лотерей;
- при проведении азартных игр.

3.3.14.2. Банк вправе отказать в проведении операции по переводу денежных средств, в том числе электронных денежных средств, по поручению физического лица в пользу лица включенного в перечень иностранных лиц, осуществляющих переводы в пользу нелегальных операторов лотерей, нелегальных распространителей, нелегальных организаторов азартных игр.

3.3.15. В случае принятия Банком решения об отказе от проведения операции, от заключения договора банковского Счета или решения о Расторжении Договора Банковского Счета, Банк представляет Клиенту уведомление о принятом Решении с указанием информации о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции, от заключения договора банковского счета или о расторжении договора. Уведомление предоставляется Клиенту лично под роспись о получении и/или направляется по ДБО «Интернет-Банк» и/или по почтовому адресу и/или адресу фактического местонахождения Клиента и/или любым доступным банку способом.

3.3.16. Банк вправе при взаимодействии Клиента с Банком осуществлять фото, видео и аудио фиксацию, в том числе, но не ограничиваясь, на встречах Клиента с уполномоченными сотрудниками Банка, при обращении Клиента по телефонам Банка, размещенным на Официальном сайте Банка, в целях, в том числе, но не ограничиваясь, контроля качества обслуживания Клиентов сотрудниками Банка, фиксации обращений Клиентов в Банк по спорным и/или претензионным вопросам, пресечения попыток получения доступа к средствам управления Счетом/Счетами Клиента мошенническим путем, а также обеспечения безопасности Банка и денежных средств Клиентов Банка. Полученные фото, видео и аудио материалы Банк вправе хранить не менее 5 лет с даты их создания (записи).

Банк вправе использовать фото, видео и аудио материалы, содержащие фиксацию взаимодействия Клиента с Банком, в качестве доказательств в суде в случае судебного разбирательства любого спора с Клиентом, а также предоставлять фото, видео и аудио материалы правоохранительным органам по их мотивированному запросу и исключительно в случае наличия обязанности Банка предоставить такие материалы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также по требованию/запросу суда (при условии, что Банком осуществлялась фото, видео или аудио фиксация соответствующего взаимодействия с Клиентом, и Банк, на момент соответствующего запроса, не уничтожил их).

Банк не вправе распространять и размещать в открытом доступе фото, видео и аудио материалы, содержащие фиксацию взаимодействия Клиента с Банком без прямого письменного согласия Клиента на такие действия. Фото, видео и аудиоматериалы, созданные на основании данного пункта, Клиенту/представителям клиента не предоставляются и предназначены исключительно для внутреннего пользования Банка.

#### **3.4. Банк обязан:**

3.4.1. Открыть Клиенту Счет в порядке и сроки, установленные Договором КБО, Договором о предоставлении банковского продукта.

3.4.2. Обеспечить сохранность тайны об операциях, информации по Счету, а также иной принадлежащей Клиенту информации, в объеме и на условиях, установленных требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

3.4.3. Осуществлять обслуживание Счета, в том числе проведение расчетов Клиента с использованием Счета согласно Договору КБО и Тарифам, Договором о предоставлении банковского продукта.

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

3.4.5. Обеспечить учет денежных средств Клиента на Счете, принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, а также выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета и проведении других операций по Счету на условиях и в порядке, предусмотренных Договором КБО, Тарифами, Договором о предоставлении банковского

продукта и действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

3.4.6. Выдавать или перечислять денежные средства со Счета Клиента согласно распоряжению Клиента, в пределах остатка на Счете после уплаты Клиентом вознаграждения Банку в соответствии с Тарифами Банка согласно порядку, установленному в Договоре КБО. В случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, операции по перечислению/зачислению денежных средств со Счета Клиента совершаются Банком при условии оформления и предоставления Клиентом документов, необходимых для осуществления Банком функций агента валютного контроля.

3.4.7. Осуществлять списание денежных средств со Счета Клиента по распоряжению Клиента либо без его распоряжения в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в пределах остатка средств по Счету на основании соответствующих расчетных документов.

3.4.8. При расторжении Договора КБО закрыть Счет в соответствии с порядком и сроками, установленными Договором КБО.

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

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

- удостоверение права распоряжения денежными средствами;
- контроля достаточности денежных средств;
- контроля значений реквизитов распоряжений;
- структурного контроля распоряжений;
- контроля целостности распоряжений;
- и иных, предусмотренных банковскими правилами и действующим законодательством Российской Федерации.

Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений доводится Банком до клиентов путем размещения информации в местах обслуживания Клиентов.

3.4.11. Выдавать Клиенту выписки по Счету за последний рабочий день года, вне зависимости наличия движения по Счету в целях сверки остатков по состоянию на 01 января, а также по счетам, открытым в рамках расчетно-кассового обслуживания по настоящим правилам в соответствии с требованиями, установленными Банком России при расчетно-кассовом обслуживании Клиента.

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

## **4. РЕЖИМ СЧЕТА**

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

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

## **5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

5.1. Соблюдение положений Договора КБО является обязательным для Банка и Клиента.

5.1.1. **Клиент несет ответственность за:**

- все операции по Счету;
- все операции в случае умышленных виновных действий Клиента по отношению к Банку;
- соответствие проводимых по Счету валютных операций действующему законодательству

Российской Федерации;

- соответствие переводов, осуществляемых со Счета в иностранной валюте за границу Российской Федерации, требованиям международного законодательства, законодательства страны банка получателя, либо транзитного банка, участвующего в переводе денежных средств в части установленных таким законодательством экономических санкций (включая полное эмбарго), ограничивающих проведение таких финансовых операций;

- своевременную оплату услуг Банка в рамках Договора КБО;

- ответственность за достоверность документов, предоставленных в рамках настоящих Правил и проведения операций, а также сведений, сообщаемых Банку.

**5.2. Банк несет ответственность** за надлежащее исполнение принятых по Договору обязательств.

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

- после заключения Договора КБО реквизиты Счета попадут в распоряжение третьих лиц по вине Клиента;

- перевод, осуществляемый Клиентом со Счета в иностранной валюте за границу Российской Федерации, подпадает под систему экономических санкций, установленных международным законодательством, законодательством страны банка получателя, либо транзитного банка, участвующего в переводе денежных средств.

5.2.2. Банк не несет ответственности, если операции по Счету задерживаются в результате ошибок Клиента, допущенных при заполнении реквизитов документов при оформлении Клиентом распоряжения на перечисление денежных средств со Счета и в других случаях, возникших не по вине Банка.

5.2.3. Банк не несет ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами в тех случаях, когда с использованием предусмотренных правилами Банка процедур, Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

**5.3.** Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору КБО, если такое неисполнение произошло в результате:

- форс-мажорных обстоятельств непреодолимой силы, носящих чрезвычайный, непредвиденный и непредотвратимый характер (стихийные бедствия, общественные явления, военные действия, пожары, аварии, акты террора, диверсия, саботаж, забастовки, массовые беспорядки, смена политического режима и иные политические осложнения и другие непредвиденные обстоятельства, не контролируемые Сторонами);

- изменения действующего законодательства Российской Федерации (принятие решений органами законодательной и/или исполнительной власти о введении каких-либо обременений на доходы либо ограничения в совершении каких-либо действий и т.п.);

- технических неисправностей, возникших по вине третьих лиц (сбои в подаче электроэнергии, отсутствие компьютерно-модемной связи и т.п.).

При этом срок исполнения обязательств отодвигается соразмерно времени, в течение которого действовали такие обстоятельства, если исполнение обязательств остается возможным.

**5.4.** При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Сторона, подвергшаяся их воздействию, должна в трехдневный срок известить об их наступлении другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств и, по возможности, оценку их влияния на исполнение Стороной своих обязательств по Договору. При прекращении действия обстоятельств непреодолимой силы Сторона, подвергшаяся их воздействию, обязана в трехдневный срок известить об этом другую Сторону. Извещения со стороны Банка публикуются на Официальном сайте Банка [www.kamkombank.ru](http://www.kamkombank.ru).

## **6. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

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

**6.2.** В случае реорганизации Банка в течение срока действия Договора КБО все права и

обязанности Банка согласно Договору КБО переходят к его правопреемнику.

## **7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА КБО. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА КБО**

7.1. Договор КБО вступает в силу с момента выполнения условий пункта 2.3 настоящих Правил и действует в течение неопределенного срока до полного исполнения Сторонами обязательств по Договору КБО.

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

7.3. Расторжение отдельного Договора о предоставлении банковского продукта, заключенного в рамках Договора КБО, не влечет за собой расторжения Договора КБО.

7.4. Порядок расторжения отдельного Договора о предоставлении банковского продукта, заключенного в рамках Договора КБО, определен этим Договором о предоставлении банковского продукта.

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 задолженности перед Банком (в полном объеме).

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

7.7. Договор КБО считается расторгнутым после одновременного выполнения условий:

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

7.8. При наличии в Банке информации о том, что юридическое лицо ликвидировано, то есть прекращено без образования правопреемника, настоящий договор и ранее заключенные договоры считаются прекращенными в связи с отсутствием стороны по договору. При этом датой прекращения договора банковского счета считается день, когда Банку стало известно (или должно было стать известным), что в Единый государственный реестр юридических лиц была внесена запись об исключении из него недействующего юридического лица.

7.9. В случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании действующего законодательства РФ, Банк вправе расторгнуть договор банковского счета и закрыть счет с предварительным уведомлением Клиента о прекращении договора банковского счета. По истечении 60 дней со дня направления Банком Клиенту соответствующего письменного уведомления настоящий договор считается расторгнутым. В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на счете либо неполучения банком в течение указанного срока указания клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк зачисляет денежные средства на специальный счет в Банке России.

7.10. Присоединяясь к Договору КБО, Клиент однозначно заявляет и заверяет, что Стороны пришли к соглашению о праве Банка отказаться от исполнения Договора комплексного банковского обслуживания в одностороннем внесудебном порядке и закрыть Счет/Счета Клиента в Банке с одновременным уведомлением Клиента по форме Приложением №8 к настоящим Правилам, посредством функционала личного кабинета Клиента по ДБО «Интернет-Банк» или с уведомлением на любой известный Банку способ связи с Клиентом (посыльным, заказным письмом, электронной почтой) о таком одностороннем отказе в случаях:

- выявления Банком факта отсутствия Клиента по указанному им месту нахождения (месту регистрации) при выезде по соответствующему адресу и фиксации отсутствия Клиента в акте,

составляемом и подписываемом уполномоченным сотрудником Банка;

- получения Банком из Федеральной налоговой службы сведений об отсутствии Клиента по указанному им месту нахождения (месту регистрации), выявленному при выезде по соответствующему адресу и фиксации отсутствия Клиента в акте, составляемом и подписываемом уполномоченным представителем Федеральной налоговой службы;

- выявления или признания Банком операций по Счету (в том числе, операций зачисления) необычными (сомнительными), согласно действующему законодательству Российской Федерации и Правил внутреннего контроля Банка;

- выявления или признания Банком документов и сведений, предоставленных Клиентом Банку, поддельными/ложными/недостоверными, в том числе сведений о характере и объеме планируемых операций по Счету, целях установления отношений с Банком, иных сведений и документов;

- не предоставления/несвоевременного предоставления Клиентом Банку запрошенных Банком документов и сведений в соответствии с условиями и положениями Договора КБО или требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, в том числе в случае ненадлежащего предоставления или предоставления ложных/недостоверных/поддельных документов/сведений;

- неисполнения/ненадлежащего исполнения условий и положений Договора комплексного банковского обслуживания Клиентом и неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязанностей по Договору КБО.

7.11. В случаях, перечисленных в пункте 7.10 настоящих Правил, Банк направляет Клиенту уведомление об отказе от исполнения Договора КБО. После направления уведомления об одностороннем отказе от исполнения Договора КБО Клиент обязан в течение 7 (Семи) календарных дней предоставить в Банк реквизиты Клиента для перечисления остатков на Счете/Счетах Клиента (при наличии таковых).

С даты направления уведомления об отказе Банка от исполнения Договора КБО:

- расходные операции по Счету/Счетам Клиента не осуществляются (за исключением операции перечисления остатка денежных средств на Счете/Счетах Клиента, по указанным Клиентом реквизитам Клиента, и взыскания денежных средств на основании исполнительных документов);

- проценты на остаток денежных средств на Счете/Счетах не начисляются.

Договор КБО считается расторгнутым по истечение 7 (Семи) календарных дней с даты направления Банком Клиенту уведомления об одностороннем отказе от исполнения Договора комплексного банковского обслуживания. Невостребованный остаток денежных средств списывается со Счета/Счетов Клиента, Счет/Счета Клиента закрываются с даты списания Банком остатков денежных средств с внесением в Книгу регистрации открытых счетов записи о закрытии Счета/счетов Клиента. В случае не обращения Клиента в течение 3 (Трех) лет с даты направления Клиенту уведомления об одностороннем отказе от исполнения Банком Договора КБО невостребованный остаток денежных средств, списанный со Счета/Счетов Клиента, по истечении указанного срока обращается в доход Банка.

В случае предоставления Клиентом реквизитов, денежные средства, находящиеся на Счете/Счетах Клиента, перечисляются Банком по предоставленным Клиентом реквизитам для перечисления остатков, в срок не позднее 3 (Трех) дней с даты предоставления Клиентом реквизитов в Банк. С даты списания Банком остатков денежных средств, Договор КБО считается расторгнутым, Счет/Счета Клиента закрываются с внесением в Книгу регистрации открытых счетов записи о закрытии Счета/счетов Клиента.

## 8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

8.1. Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «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, представление, доступ), в том числе передача уполномоченным работникам Банка, передачу Удостоверяющему центру Notary-PRO АО «Сигнал-КОМ» (юридический адрес: г. Москва, ул. Ленинская Слобода, д.19, строение. 3, этаж 3), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных (далее – «обработка») в целях принятия Банком решения 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, а также для целей маркетинговых исследований. Обработка персональных данных уполномоченных лиц Клиента осуществляется Банком с соблюдением принципов и правил обработки персональных данных, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

Согласие на обработку персональных данных действует в течение всего срока действия любого из заключаемых с Банком договоров, а также в течение пяти лет с даты прекращения обязательств Сторон по указанным договорам. Отзыв согласия осуществляется путем направления письменного заявления в Банк, в этом случае Банк прекращает обработку персональных данных, а персональные данные подлежат уничтожению не позднее чем через пять лет с даты прекращения обязательств Сторон по заключенным с Банком договорам.

Клиент подтверждает, что им получено 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 содержащие 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.

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

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

8.4. Любое уведомление или иное сообщение, направляемое Сторонами друг другу, должно быть совершено в письменной форме, если Правилами и/или Договором КБО прямо не установлено иное. Такое уведомление или сообщение считается совершенным надлежащим образом, если оно направлено адресату посыльным, заказным письмом, электронной почтой или по ДБО «Интернет-Банк»:

- Банком: по адресу (-ам), указанному (-ым) в Заявлении, Анкете и/или иным адресам Клиента, имеющимся в распоряжении Банка, и за подписью уполномоченного лица;
- Клиентом: по адресу (в т.ч. e-mail) Банка, и за подписью Клиента.

В случае направления требования (запроса и т.д.) почтовым способом требование (запрос и т.д.) считается полученным Клиентом через 5 (Пять) рабочих дней с даты его отправления, указанной на почтовом штемпеле.

Стороны пришли к соглашению, что переписка в рамках Договора может осуществляться с использованием информационной системы организации федеральной почтовой связи - Электронной

почтовой системы АО «Почта России» (далее - ИС ЭПС) посредством отправки электронных писем. Стороны признают, что документы, направленные посредством ИС ЭПС, подписанные усиленной квалифицированной электронной подписью или простой электронной подписью, являются равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью, влекут гражданско-правовые и иные правовые последствия для Сторон.

Стороны проинформированы и согласны, что:

а) в случаях, установленных законодательством (в том числе, если адресат не выразил согласие на получение электронных почтовых отправлений в ИС ЭПС или ФГИС «Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)» или адресат не прошел процедуру регистрации и авторизации в ФГИС-Единой системе идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме) организация федеральной почтовой связи осуществляет распечатывание почтовых отправлений, пересылаемых в форме электронного документа, на бумажном носителе, а также их доставку (вручение) в порядке, установленном законодательством;

б) при распечатывании письма сотруднику АО «Почта России» либо иному лицу, осуществляющему по поручению АО «Почта России» услуги по распечатыванию писем, может стать известным содержание документов и сведений (в том числе содержащих банковскую тайну), отправленных через ИС ЭПС;

в) почтовые отправления, пересылаемые в форме электронного документа и распечатанные организацией федеральной почтовой связи на бумажном носителе, являются равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью, влекут гражданско-правовые и иные правовые последствия для Сторон.

8.5. Банк в случаях, предусмотренных законодательством или Договором КБО, направляет Клиенту уведомления (извещения) посредством СМС-уведомлений, направляемых на сообщенный Клиентом номер мобильного телефона (в т.ч. руководителя или иного лица, из числа указанных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати).

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

8.7. Для Клиентов, заключивших Договор КБО и Договор оказания услуг дистанционного банковского обслуживания в ДБО «Интернет-Банк» (далее – система «Correqts»), дистанционное банковское обслуживание осуществляется с использованием системы «Correqts» в соответствии с Условиями, установленными Приложением №3 к настоящим Правилам начиная с момента запуска системы «Correqts».

## 9. ПРИЛОЖЕНИЯ К ПРАВИЛАМ

9.1. Следующие Приложения являются неотъемлемой частью Правил:

**Приложение №1** – Условия размещения юридическими лицами (кроме кредитных организаций), иностранными структурами без образования юридического лица, индивидуальными предпринимателями, а также физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, депозитов в ООО «Камкомбанк»;



Приложение 1  
Условия Депозиты

**Приложение №2** – Условия открытия и обслуживания расчетных и валютных текущих счетов юридических лиц (кроме кредитных организаций), иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ООО «Камкомбанк»;



Приложение 2  
Условия Банк счета

**Приложение №3** – Условия дистанционного банковского обслуживания юридических лиц (кроме кредитных организаций), иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальными предпринимателями, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ООО «Камкомбанк» с использованием системы «Correqts»;



Приложение 3  
Условия ДБО с \_\_.11

**Приложение №4.1** – Договор (заявление) на открытие счета и отдельных услуг;



Приложение 4.1  
Договор (Заявлен

**Приложение №4.2** – Договор (заявление) на открытие счета и отдельных услуг (с УКЭП);



Приложение 4.2  
Договор (Заявлени

**Приложение №4.3** – Заявление на присоединение к договору комплексного банковского обслуживания;



Приложение 4.3  
Заявл присоедин к

**Приложение №4.4.** - Заявление на присоединение к Договору комплексного банковского обслуживания (для подписания УКЭП);



Приложение 4.4  
Заявл присоедин к

**Приложение №5** – Заявление на расторжение договора комплексного банковского обслуживания;



Приложение 5  
Заявл расторж ДКБ

**Приложение №6** – Согласие на обработку персональных данных (физического лица<sup>1</sup>/физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, индивидуального предпринимателя);



Приложение 6  
Согл на обраб без

**Приложение №6.1** – Согласие на обработку персональных данных (физического лица<sup>1</sup>/физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, индивидуального предпринимателя (для подписания УКЭП);



Приложение 6.1  
Согл на обработку

**Приложение №6.2** – Согласие (физического лица<sup>1</sup>/физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой/индивидуального предпринимателя) (для подписания УКЭП);



Приложение 6.2  
Согл с ЭЦП(получ)

**Приложение №7** - Условия выпуска и использования корпоративных карт в ООО «Камкомбанк» юридическими лицами (кроме кредитных организаций), иностранными структурами без образования юридического лица, индивидуальными предпринимателями, а также физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой;



Приложение 7  
Условия Корп карты

**Приложение №8** – Уведомление об одностороннем расторжении договора комплексного банковского обслуживания.



Приложение 8  
Уведомл одностор

## 10. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА

ООО «Камкомбанк»  
423800, Республика Татарстан, г. Набережные Челны, ул. Гидростроителей, 21  
ОГРН 1021600000840  
к/с 30101810522029205525 Отделение-НБ Республика Татарстан  
БИК 049205525  
ИНН 1650025163/ КПП 165001001  
[post@kamkombank.ru](mailto:post@kamkombank.ru), 88552 (70-49-18)

<sup>1</sup> Под физическим лицом понимается – единоличный исполнительный орган юридического лица, уполномоченное лицо юридического лица, иностранной структуры