

Приложение № 5 к

ДОГОВОРУ КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц,
занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации
порядке частной практикой, в ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

Дополнительные сервисы в Системе «Клиент-Банк»
в ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

ГЛАВА 1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1. Банк - АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (ПАО АКБ «Металлинвестбанк»), включая его филиалы, дополнительные офисы.

2. Договор комплексного обслуживания – договор, включающий в свою структуру также приложения, являющиеся его неотъемлемой частью, к условиям которого присоединяется Клиент, в рамках и на основании которого Банк обязуется предоставлять Клиенту комплекс выбранных услуг. Договор комплексного обслуживания в соответствии с положениями ст. 428 ГК РФ является договором присоединения. Неотъемлемыми составными частями Договора комплексного обслуживания являются также акцептованное Банком Заявление Клиента о присоединении к Договору комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ПАО АКБ «Металлинвестбанк», Тарифы Банка, а также Договоры о предоставлении Услуги.

3. Клиент — резиденты и нерезиденты РФ. Юридические лица, индивидуальные предприниматели или физические лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, которые в установленном порядке присоединились к Договору комплексного обслуживания.

4. Партнер Банка – юридическое лицо, имеющее возможность предоставлять Клиенту свои услуги или продукты на основании договорных отношений с Банком.

5. Продукт – дополнительная услуга или продукт, предоставляемый Клиентам самим Банком или Партнером Банка, непосредственно не связанный с обслуживанием Счета.

Функционал личного кабинета Клиента в Системе «Клиент-Банк» предоставляется Банком для информационного-технологического взаимодействия исключительно с Партнерами Банка и по Продуктам Партнеров Банка или Продуктам самого Банка, явно отраженных в настоящем Приложении.

6. Сервис – интегрированный в Систему «Клиент-Банк» функционал, исключительные права на который принадлежат Банку или третьему лицу (далее – Лицензиар), с помощью которого Клиенту предоставляется возможность использования дополнительных услуг/ Продуктов, непосредственно не связанных с обслуживанием Счета.

Подключение Продуктов/Сервисов осуществляется путем подачи Клиентом заявки на подключение соответствующего Сервиса/Продукта в Системе «Клиент-Банк».

7. Система «Клиент-Банк» – автоматизированный сервис Банка, в удаленном доступе предоставляющий Клиенту возможность получить комплексное обслуживание в объеме, определенном в Заявлении о присоединении или заявлении о присоединении к Регламенту обмена электронными документами, посредством интегрированных в систему взаимосвязанных модулей в порядке и на условиях, установленных Договором комплексного обслуживания и приложениями к нему.

8. Регламент обмена электронными документами - Регламент обмена электронным документами посредством Системы «Клиент-Банк» ПАО АКБ «Металлинвестбанк» (ЭДО СКБ 4.0), на основании которого Банком предоставляются услуги по дистанционному банковскому обслуживанию Клиентов с использованием Системы «Клиент-Банк», а также регулируются отношения между Банком и Клиентом, возникающие в процессе оказания Банком услуги по дистанционному банковскому обслуживанию.

ГЛАВА 2. ПРОДУКТЫ И СЕРВИСЫ

2.1. СЕРВИС «НАДЕЖНЫЙ БИЗНЕС»

С 05.08.2024 года Сервис «Надежный бизнес» не предоставляется Клиентам как отдельная услуга. Вместо Сервиса «Надежный бизнес» Клиентам будет предоставляться опция «Показатели вашего бизнеса» в составе Сервиса «Комплаенс - ассистент» (раздел 2.4. настоящего Приложения).

2.2. ПРОДУКТ ПАРТНЕРА БАНКА «ИНТЕРНЕТ-ЭКВАЙРИНГ»

2.2.1. Партнер Банка, предоставляющий Продукт: Общество с ограниченной ответственностью «Бест2пей». Адрес: 197022, г. Санкт-Петербург, ул. Профессора Попова, д. 37 литер щ, пом.1-н., комн.127. Почтовый адрес: 117105, г. Москва, Новоданиловская наб., д. 6, стр. 1, офис 9, ИНН/КПП 7813531811/781301001, ОГРН: 1127847218674

2.2.2. Продукт Партнера Банка, позволяющий Клиентам принимать платежи через интернет-магазин, мобильное приложение и т.п. посредством использования платежных карт (реальных или виртуальных), Google Pay, Apple Pay, Samsung Pay, QR-кода (возможны ограничения в работе отдельных сервисов).

2.2.3. Условия предоставления Продукта Партнера Банка, обязанности и ответственность Клиента и Партнера Банка устанавливаются отдельным договором/соглашением между Клиентом и Партнером Банка. Банк не является стороной указанных договорных отношений между Клиентом и Партнером Банка и ни при каких обстоятельствах не несет ответственности перед Клиентом за действия/бездействие Партнера Банка, равно как не несет ответственности перед Партнером Банка за действия/бездействие Клиента. Банк не несет ответственности за реальный, прямой, косвенный, предполагаемый ущерб, за упущенную выгоду, если указанное явилось следствием неисполнения/ненадлежащего исполнения обязательств Партнером Банка перед Клиентом или Клиентом перед Партнером Банка.

2.3. СЕРВИС «СВЕТОФОР»

2.3.1. Партнер Банка, предоставляющий услуги в рамках Сервиса (Лицензиар): Акционерное общество «Производственная фирма «СКБ КОНТУР». Адрес: 620017, г. Екатеринбург, проспект Космонавтов, д. 56, ИНН/КПП 6663003127/668601001, ОГРН: 1026605606620.

2.3.2. Сервис по экспресс-проверке контрагентов. Сервис обрабатывает информацию, полученную из открытых официальных источников, с помощью автоматизированных алгоритмов, анализирует ее и формирует рекомендации по контрагенту. Алгоритмы сортируют информацию на важную и неважную. Важной считается информация, которая может оказать влияние на финансово-хозяйственные отношения с контрагентом.

2.3.3. Банк гарантирует наличие у него права пользования Сервисом в соответствии с заключенными между Банком и Лицензиаром договорными отношениями.

2.3.4. Сервис предоставляется в пользование Клиенту по принципу «как есть». Банк не гарантирует бесперебойную и безошибочную работу Сервиса.

2.3.5. Подробное описание Сервиса размещено по адресу: <https://kontur.ru/extern/svetofor>.

2.4. СЕРВИС «КОМПЛАЕНС-АССИСТЕНТ»

2.4.1. В рамках Сервиса «Комплаенс-ассистент» Банк оказывает консультационные услуги по вопросам применения Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон 115-ФЗ) (с учетом требований, установленных статьей 4 Закона 115-ФЗ, в части запрета на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения).

2.4.2. Сервис предоставляется Банком. Подключение Сервиса осуществляется путем подачи Клиентом соответствующей заявки в Личном кабинете в Системе «Клиент-Банк». Стоимость подключения Сервиса указана в Тарифах Банка.

2.4.3. После подачи заявки в Личном кабинете в Системе «Клиент-Банк», Клиент проходит процедуру самосертификации по форме Банка, а также видеовстречу с комплаенс-ассистентом.

2.4.4. После успешного прохождения самосертификации и видеовстречи Банк подключает Клиенту Сервис, о чем информирует его путем направления соответствующего письма через Личный кабинет в Системе «Клиент-Банк». Списание оплаты за подключение Сервиса осуществляется Банком в соответствии с Тарифами с расчетного счета Клиента в дату принятия Банком решения о подключении Сервиса. Датой подключения Сервиса является следующий рабочий день после списания комиссии.

За Клиентом закрепляется персональный комплаенс-ассистент, в обязанности которого входит консультирование Клиента, полное и постоянное сопровождение Клиента с момента подключения Сервиса и до момента его отключения.

2.4.5. Сервис может быть подключен только при условии достаточности денежных средств на расчетном счете Клиента для списания суммы комиссии. В случае отсутствия на расчетном счете Клиента необходимой для подключения Сервиса суммы комиссии Банк вправе отказать в подключении Сервиса. Повторное подключение осуществляется путем направления Клиентом новой заявки. При этом Банк вправе принять решение о подключении Сервиса без прохождения Клиентом повторной видеовстречи.

2.4.6. Банк вправе отказать в подключении Сервиса без объяснения причин.

2.4.7. По истечении срока действия Сервиса «Комплаенс-ассистент», Сервис будет автоматически продлен на аналогичных условиях первой Заявки на подключение. За 5 рабочих дней до даты завершения действия Сервиса у Клиента в Личном кабинете в Системе «Клиент-Банк» появляется соответствующее уведомление с информацией, что Сервис будет продлен и стоимость автоматически спишется с расчетного счета.

В случае нежелания Клиента продлевать Сервис, Клиент должен заранее уведомить Банк об этом в Личном кабинете Системы «Клиент-Банк» до окончания периода подключения Сервиса. При желании Клиента повторно подключить Сервис, подключение Сервиса осуществляется в общем порядке.

2.4.8. В целях оказания услуг в рамках Сервиса Клиент обязуется своевременно обеспечить Банк необходимыми документами (сведениями) в срок, установленный и согласованный между Клиентом и Банком.

2.4.9. В случае нарушения Клиентом обязательства, указанного в пункте 2.4.8 настоящего раздела, или признания Банком комплекта представленных документов (сведений) в объеме или по форме, недостаточной для оказания услуги в рамках Сервиса, Банк вправе приостановить оказание услуги (части услуги) в рамках Сервиса и запросить дополнительные документы (сведения) / не приступать к оказанию услуги, уведомив об этом Клиента через Личный кабинет в Системе «Клиент-Банк» либо иным согласованным между Клиентом и Банком способом, либо оказать услугу на основании имеющихся у него документов (сведений), представленных Клиентом. При этом Клиент и Банк договорились, что в случае оказания услуги в рамках Сервиса на основании имеющихся у Банка документов (сведений), услуга считается надлежащим образом оказанной Банком.

2.4.10. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке прекратить предоставление доступа к Сервису либо приостановить оказание услуги в рамках Сервиса Клиенту в случае:

- если предоставление Сервиса вступает в противоречие с интересами Банка или других лиц, которым Банком предоставляется аналогичный Сервис, либо, если в случае предоставления Сервиса возникает конфликт интересов Клиента и Банка или других лиц;
- отнесения Клиента Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций;
- в иных случаях по усмотрению Банка.

О своем отказе от предоставления Сервиса Банк информирует Клиента путем направления соответствующего письма через Личный кабинет в Системе «Клиент-Банк».

В случае досрочного прекращения предоставления Сервиса Банком, оплаченная комиссия за Сервис Клиенту не возвращается.

2.4.11. При устранении основания, в соответствии с которым Банком ранее было принято решение об отказе в предоставлении Сервиса, Клиент может повторно подать заявку на предоставление Сервиса в общем порядке.

2.4.12. Клиент вправе отказаться от предоставления Сервиса в любой момент и отключить Сервис в Личном кабинете в Системе «Клиент-Банк». Оплаченная комиссия за предоставление Сервиса Клиенту не возвращается.

2.4.13. Банк прекращает предоставлять доступ к Сервису с момента отключения Клиента от Сервиса. Если к моменту отключения Сервиса какая-либо часть услуги не была выполнена до конца, такая часть услуги также прекращает оказываться.

2.4.14. В рамках Сервиса «Комплаенс-ассистент» Банк оказывает Клиенту следующие услуги:

2.4.14.1. **Консультации персонального комплаенс-ассистента** по вопросам выявления комплаенс-рисков Клиента в части соблюдения законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию)

доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и предоставление рекомендаций по их устранению, а также консультации при получении запроса в рамках Закона 115-ФЗ.

Количество обращений Клиента за консультациями не ограничено с момента подключения Сервиса и до момента его отключения.

Консультации оказываются Клиенту посредством телефонной связи, устно либо в письменной форме путем направления информационных сообщений через Личный кабинет в Системе «Клиент-Банк» либо иным согласованным между Клиентом и Банком способом.

Взаимодействие персонального комплаенс-ассистента с Клиентом посредством телефонной связи осуществляется с выделенного номера городского телефона.

2.4.14.2. Индивидуальные рекомендации по ведению финансово - хозяйственной деятельности Клиента.

В целях выдачи рекомендаций персональный комплаенс-ассистент:

- проводит оценку деятельности Клиента с учетом показателей, позволяющих оценить хозяйственную деятельность и ее соответствие правилам и требованиям (налоговая нагрузка, структура платежей в разрезе хозяйственной деятельности в целом, параметры отдельных операций и др.);

- дает рекомендации по оформлению документов в рамках сделок с контрагентами в части устранения рисков, связанных с исполнением Закона № 115-ФЗ;

- осуществляет анализ платежей в режиме онлайн с целью выявления признаков, указывающих на их необычный характер.

2.4.14.3. Проверка репутации контрагентов.

Проверка деловой репутации контрагента осуществляется на основании сведений, полученных Банком из доступных на законных основаниях источников информации (представляет из себя комплекс мероприятий, направленных на исключение сотрудничества Клиента с контрагентами, обладающими негативной деловой репутацией, выявление признаков компаний-однодневок, составление портрета благонадежного контрагента). Количество запросов с целью проведения проверки репутации контрагентов не ограничено.

2.4.14.4. Предварительное согласование сделок с контрагентами (резидентами Российской Федерации и нерезидентами Российской Федерации).

Клиент вправе в период действия Сервиса направлять договоры и иные документы с целью проведения предварительного согласования, которое включает:

- экспертизу документов по сделке на предмет их соответствия требованиям законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также на наличие признаков, указанных в методических рекомендациях и информационных письмах Банка России;

- оценку возможных рисков, связанных с исполнением Закона 115-ФЗ, при проведении операций в рамках сделки по расчетному счету.

Количество запросов с целью проведения предварительного согласования сделок не ограничено.

Рекомендации могут быть предоставлены Клиенту в устной форме в процессе телефонного разговора либо иным согласованным между Клиентом и Банком способом.

2.4.14.5. Определение уровня надежности Клиента с использованием опции «Показатели вашего бизнеса». Выдача Клиенту рекомендаций, подготовленных комплаенс-ассистентом.

Уровень надежности Клиента при использовании опции «Показатели вашего бизнеса» оценивается с использованием скоринговых моделей, позволяющих в автоматическом режиме обрабатывать информацию, полученную на основании оценки риск-профиля Клиента в совокупности с оценкой его контрагентов и характера проводимых операций.

С помощью автоматизированных алгоритмов проводится анализ и расчет отдельных показателей, на основании которых формируется общий уровень надежности Клиента.

Алгоритмы скоринговых моделей формируют рекомендации по улучшению показателей, влияющих на общий уровень надежности Клиента, а также информируют Клиента в автоматическом режиме о влиянии конкретных операций на его общий уровень надежности на этапе формирования Клиентом расчетного документа по операции в Системе «Клиент-Банк», исходя, в том числе, из характера операции и рейтинга контрагентов.

Комплаенс-ассистент на регулярной основе проводит собственную оценку динамики изменения показателей, влияющих на общий уровень надежности Клиента, разрабатывает персональные рекомендации по улучшению указанного уровня и доводит их до Клиента.

2.4.14.6. Помощь в прохождении проверок, инициированных другими кредитными организациями в рамках исполнения Закона 115-ФЗ.

В целях оказания помощи персональный комплаенс-ассистент:

- проводит анализ выписки по расчетному счету Клиента в другой кредитной организации с целью выявления причин, послуживших основанием для направления запроса;
- оказывает помощь в подготовке ответа на запрос кредитной организации и полного пакета документов по деятельности Клиента, при необходимости проводит экспертизу документов, ранее предоставленных Клиентом по такому запросу в иную кредитную организацию, на предмет полноты и соответствия требованиям, указанным в запросе;
- доводит до Клиента рекомендации в целях минимизации рисков получения запросов в будущем.

2.4.14.7. **Помощь в исключении из списка**, который доводится до сведения кредитных организаций в соответствии с Положением Банка России от 15.07.2021 № 764-П «О порядке, сроках и объеме доведения Банком России до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в статье 5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России, информации, полученной от уполномоченного органа в соответствии с пунктом 13.2 статьи 7 указанного Федерального закона».

В целях оказания помощи персональный комплаенс-ассистент:

- проводит анализ причин включения Клиента в список;
- оказывает Клиенту помощь в подготовке полного комплекта документов, подтверждающих отсутствие оснований для принятия кредитной организацией решения об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада);
- оказывает Клиенту помощь в подготовке полного комплекта документов для обращения в межведомственную комиссию, созданную при Банке России, в случае получения Клиентом от кредитной организации информации об отсутствии основания для изменения ранее принятого решения кредитной организацией.

2.4.15. Банк вправе вносить изменения в состав услуг в рамках Сервиса в одностороннем порядке, в том числе без внесения изменений в настоящий раздел.

2.4.16. В рамках Сервиса Банком не предоставляется Клиенту информация, которая не может быть ему предоставлена в соответствии с требованиями Закона 115-ФЗ, а также не предоставляется информация, относящаяся к конфиденциальной, коммерческой, банковской тайне.

2.4.17. Использование информации, полученной в рамках Сервиса, не освобождает Клиента от выполнения требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, запросов/требований уполномоченных лиц в рамках исполнения требований Закона 115-ФЗ, а также не гарантирует, что по отношению к Клиенту не будут приниматься меры в рамках исполнения Закона 115-ФЗ.

2.4.18. Информация, предоставленная Клиенту в рамках Сервиса, предоставляется исключительно в информационных целях, и не предназначена для использования в качестве юридического заключения или рекомендации к исполнению, и представляет собой мнение Банка о причинах возникновения у Клиента спорных ситуаций, в том числе, с иными кредитными организациями и возможных способах их урегулирования.

2.4.19. Несмотря на то, что Банк приложил все усилия по надлежащему оказанию услуг в рамках Сервиса, тем не менее, Банк не может гарантировать их абсолютную точность, полноту и актуальность.

2.4.20. Несогласие Клиента по существу со сделанными Банком выводами не признается Клиентом и Банком ненадлежащим оказанием услуг в рамках Сервиса и не может являться основанием для предъявления претензии по качеству оказания услуг в рамках Сервиса или для возврата уплаченной Клиентом Банку комиссии.

2.4.21. Банк не несет ответственности за деятельность Клиента, в том числе если такая деятельность привела к негативным последствиям / ограничениям в отношении Клиента или отдельных операций по счету как со стороны Банка, так и со стороны иных кредитных организаций/ государственных органов.

Все рекомендации и консультации Банка по деятельности и анализу Клиента носят рекомендательный характер, решение по совершению Клиентом определенных действий принимает сам Клиент на свой риск.

2.4.22. Услуги, оказанные Клиенту в рамках Сервиса, основаны на понимании соответствующих законодательных актов и правоприменительной практики на момент оказания услуг в рамках Сервиса. В связи с этим любые последующие изменения в законодательстве и практике могут повлиять на сделанные Банком выводы. Банк не принимает на себя обязательств по обновлению консультаций по оказанным услугам в рамках Сервиса в связи с какими-либо изменениями в законодательстве или практике.

ГЛАВА 3. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

3.1. Обслуживание Клиента осуществляется на условиях строгого соблюдения положений Федерального закона № 98-ФЗ от 29.07.2004 «О коммерческой тайне», а также Федерального закона № 152-ФЗ от 27.07.2006 «О персональных данных». К сведениям, представляющим собой коммерческую тайну Клиента, относятся сведения о финансово-хозяйственной деятельности Клиента, а также сведения, представляющие коммерческую ценность в связи с их неизвестностью третьим лицам (секреты производства, ноу-хау, сведения о разрабатываемых промышленных образцах, технологиях). Клиент осознанно и добровольно раскрывает указанные сведения и не возражает против их обработки и использования в целях осуществления обслуживания в рамках Сервисов или Продуктов Партнеров Банка. В том числе, Клиент заявляет и заверяет, что осведомлен и дает согласие на передачу информации, составляющей банковскую / коммерческую тайну Клиента, Партнеру Банка, ее обработку и использование Банком/Партнером Банка в целях осуществления обслуживания Клиента в рамках Дополнительных сервисов.

3.2. Партнер Банка несет ответственность перед Клиентом в соответствии с условиями заключенных с Клиентом договоров.

3.3. Во всем, что не урегулировано настоящим Приложением в части взаимоотношений между Банком и Клиентом, Банк и Клиент руководствуются условиями и положениями Договора комплексного обслуживания, и приложениями к нему, а также действующим законодательством Российской Федерации.

3.4. Указанные в настоящем Приложении Продукты/Сервисы доступны Клиенту с даты реализации Банком функционала подачи заявки на подключение соответствующего Сервиса/ Продукта в Системе «Клиент-Банк».