

**Утверждено Правлением Банка  
Протокол № 17 от 03 февраля 2026 г.  
Вступают в силу с 19 февраля 2026 г.**

**Редакция № 12**

**УСЛОВИЯ КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ, А ТАКЖЕ  
СОВЕРШЕНИЯ ИНЫХ СДЕЛОК И ОПЕРАЦИЙ  
юридическими лицами, иностранной структурой без образования юридического лица,  
индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, занимающимися в  
установленном законодательством порядке частной практикой,  
в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»**

**1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.**

**Банк** – АКЦИОНЕРНЫЙ ЧЕЛЯБИНСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК  
«ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)  
Сокращенное фирменное наименование: ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»  
ИНН 7421000200, ОГРН 1027400001650, БИК 047501779, К/с 3010181040000000779 в ОКЦ № 5  
Уральского ГУ Банка России  
Адрес и место нахождения: 454091 г. Челябинск, площадь Революции, д. 8.  
Генеральная лицензия Банка России № 493.

**УНИВЕРСАЛЬНЫЙ ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ, А ТАКЖЕ СОВЕРШЕНИЯ ИНЫХ СДЕЛОК И ОПЕРАЦИЙ юридическими лицами, иностранной структурой без образования юридического лица, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством порядке частной практикой, в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (далее – **Универсальный договор**)** – договор между Банком и Клиентом на оказание банковских услуг/совершение сделок, заключенный путем присоединения к настоящим Условиям, Правилам, являющимся их неотъемлемой частью, и Тарифам на основании принятого Банком от Клиента Заявления на комплексное банковское обслуживание и Заявления на соответствующую Услугу/Сделку.

**Клиент** – юридическое лицо (резидент РФ либо нерезидент), не являющееся кредитной организацией; иностранная структура без образования юридического лица; индивидуальный предприниматель; а также физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством порядке частной практикой, заключившее с Банком Универсальный договор.

**Стороны** – Банк и Клиент.

**Услуга** – банковская услуга, которая предоставляется Клиенту в соответствии с Универсальным договором на основании поданного Клиентом заявления.

**Сделка** – сделка, заключенная Банком с Клиентом в рамках Универсального договора.

**Заявление на комплексное банковское обслуживание** – заявление на присоединение к настоящим Условиям по форме Банка, подаваемое Клиентом с целью заключения Универсального договора.

**Заявление на Услугу/Сделку** – заявление по форме Банка, подаваемое Клиентом с целью получения определенной Услуги/совершения Сделки в рамках Универсального договора.

**Тарифы** – действующие Тарифы Банка по предоставлению Услуг/совершению Сделок. Тарифы являются неотъемлемой частью Универсального договора.

**Счет** – расчетный счет, специальный счет, отдельный счет, корпоративный картсчет, счет в драгоценных металлах, валютный счет или иной счет, открываемый Банком Клиенту в рамках Универсального договора или уже открытый Банком Клиенту на момент заключения Универсального договора.

**Система электронного документооборота (ЭДО)** – организационно-техническая система, представляющая собой совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения, реализующая хранение и обращение электронных документов, позволяющая Клиенту Банка составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов либо обмениваться документами в процессе оказания Услуг или совершения Сделок.

Банк предоставляет Клиенту следующие сервисы ЭДО:

- Система Клиент-Банк;
- Система Интернет-Банк.

Использование иных систем электронного документооборота для передачи документов возможно по соглашению Сторон.

**Ключевая информация** – совокупность средств и способов аутентификации (электронной идентификации) Клиента и/или авторизации операции (проверки полномочий Клиента на ее совершение).

**Операционный день** – рабочий день (кроме официальных выходных и нерабочих праздничных дней), в течение которого Банк принимает к исполнению и исполняет распоряжения Клиентов в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России.

Иные термины, используемые в настоящих Условиях и написанные с заглавной буквы, имеют то же значение, что в и Правилах к настоящим Условиям, если контекст, содержание настоящих Условий не требуют иного и не содержат отдельных определений.

## **2. ПРЕДМЕТ УНИВЕРСАЛЬНОГО ДОГОВОРА.**

2.1. Настоящие Условия являются типовыми для всех Клиентов, определяют положения Универсального договора, заключаемого между Банком и Клиентом, условия и порядок предоставления Банком Клиенту Услуг/совершения Сделок в рамках Универсального договора.

2.2. Заключение Универсального договора осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Условиям в целом в соответствии с пунктом 1 статьи 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации при условии предоставления Клиентом документов согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с законодательством РФ. Заключение Универсального договора означает принятие Клиентом настоящих Условий и Тарифов полностью, согласие со всеми положениями Универсального договора и обязательство их соблюдать.

Подписанный с Банком договор (соглашение) на оказание иных Услуг, не поименованных в данном Универсальном договоре, публичным не является.

2.3. Универсальный договор считается заключенным с момента подписания Заявления на комплексное банковское обслуживание обеими Сторонами.

Заявление на комплексное банковское обслуживание подписываются единственным исполнительным органом Клиента либо его представителем, собственноручно, при предъявлении

им документа, удостоверяющего личность, и подтверждением соответствующих полномочий, в присутствии сотрудника Банка или иного уполномоченного Банком лица.

Подтверждением (акцептом) присоединения Клиента к настоящим Условиям является передача Клиенту экземпляра Заявления на комплексное банковское обслуживание, подписанного уполномоченным лицом Банка (в т.ч. путем направления Клиенту скан-копии Заявления на комплексное банковское обслуживание по системе ЭДО).

Клиентам, находящимся на обслуживании в Банке, Заявление на комплексное банковское обслуживание направляется с использованием ЭДО.

2.4. В случае если на дату представления в Банк Заявления на комплексное банковское обслуживание Сторонами были заключены договоры банковского счета, такие договоры банковского счета указываются в Заявлении на комплексное банковское обслуживание. Договоры банковского счета, указанные в Заявлении на комплексное банковское обслуживание, включая все приложения к ним, считаются соответствующим образом измененными и изложенными в редакции Универсального Договора с даты заключения Универсального Договора с учетом особенностей изложенных в настоящем пункте.

Если договор банковского счета не был указан Клиентом в Заявлении на комплексное банковское обслуживание, такой договор считается соответствующим образом измененным и изложенным в редакции Универсального договора на основании принятого Банком отдельного заявления Клиента.

Условия дополнительных соглашений к договорам банковского счета, действующих на дату заключения Универсального договора, в том числе о списании денежных средств без распоряжения Клиента и/или на основании заранее данного акцепта, о регулярных платежах, об оказании услуг SMS/e-mail-информирования, об оказании услуг самоикассации и т.д., сохраняют силу.

2.5. В случае если на момент заключения Универсального договора между Банком и Клиентом были заключены иные договоры банковских Услуг, оказание которых предусмотрено Универсальным договором, то с момента принятия Банком Заявления на комплексное банковское обслуживание такие договоры, включая все приложения и дополнительные соглашения к ним, считаются соответствующим образом измененными и изложенными в редакции Универсального Договора с даты заключения Универсального договора. При этом дополнительного Заявления на оказание Услуги/совершения Сделки не оформляется.

Существенные условия действующих договоров банковских Услуг/совершения Сделок на момент присоединения к Универсальному договору, касающиеся срока его действия, начисления процентов, сроков, размера вознаграждения Банка и иных особых условий сохраняют силу. При этом Стороны вправе заключить соглашение, предусматривающее сохранение указанных условий.

2.6. Основанием для предоставления Клиенту Услуг/совершения Сделок является соответствующее Заявление на Услугу/Сделку.

Заявление на Услугу/Сделку может подаваться Клиентом в Банк по установленной Банком форме:

- на бумажном носителе в двух экземплярах, подписанное представителем Клиента собственноручно, при предъявлении Клиентом документа, удостоверяющего личность, и подтверждением соответствующих полномочий в присутствии сотрудника Банка или иного уполномоченного Банком лица;
- в электронном виде с использованием ЭДО путем направления скан-копии Заявления через систему ЭДО.

На основании Заявлений на Услугу/Сделку Банк открывает Клиенту необходимые Счета и оказывает необходимые Услуги/совершает Сделки. При этом количество направляемых Клиентом Заявлений на Услугу/Сделку может быть ограничено, если это предусмотрено Правилами оказания соответствующей Услуги/совершения Сделки.

2.7. В рамках Универсального договора Клиенту могут быть предоставлены следующие Услуги/совершены следующие Сделки, регулируемые соответствующими Правилами:

- открытие, ведение и закрытие банковских Счетов (Приложение № 2);
- купля-продажа (конвертация) безналичной иностранной валюты (Приложение № 3);
- депозитные сделки (Приложение № 4);
- выпуск в обращение и оплата векселей (Приложение № 5);
- организация зачисления выплат получателям – физическим лицам (Приложение № 6);
- перевод денежных средств в адрес Клиента (Приложение № 7);
- инкассация (Приложение № 8);
- перевозка (доставка) наличных денег для выполнения разменных операций (Приложение № 9);
- эквайринг и переводы по QR-коду/платежной ссылке СБП (Приложение № 10);
- проведение расчетов с использованием аккредитива (Приложение № 11);
- предоставление в аренду индивидуальных сейфов (Приложение № 12);
- депозитарные услуги (Приложение № 13);
- брокерские услуги (Приложение № 14).

2.8. Клиент может ознакомиться с настоящими Условиями, Правилами и Тарифами на официальном сайте Банка [chelinvest.ru](http://chelinvest.ru).

2.9. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Условия, Правила и Тарифы.

2.10. В случае несогласия Клиента с изменением настоящих Условий, Правил и/или Тарифов Клиент имеет право расторгнуть Универсальный договор. При этом Клиент обязан до даты вступления изменений в действие обеспечить одновременное выполнение следующих условий:

- оформить в подразделении Банка либо с использованием ЭДО заявление о расторжении Универсального договора по форме, установленной Банком;
- обеспечить исполнение обязательств перед Банком в рамках Универсального договора.

В случае невыполнения Клиентом описанных выше условий до вступления в силу изменений, Банк считает это бездействие выражением согласия Клиента с изменениями условий Универсального договора, Правил и Тарифов. Изменения, внесенные Банком, становятся обязательными для Сторон. Заключения дополнительного соглашения к Универсальному договору между Банком и Клиентом в этом случае не требуется.

2.11. Порядок взаимодействия Клиента и Банка в рамках использования Клиентом ЭДО, порядок использования Клиентом ЭДО, а также права и обязанности Сторон, связанные с использованием Клиентом ЭДО, определяются Правилами электронного документооборота ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», размещенными на сайте Банка [chelinvest.ru](http://chelinvest.ru).

2.12. Настоящий Универсальный договор размещается в электронной форме на сайте Банка [chelinvest.ru](http://chelinvest.ru).

Универсальный договор может быть предоставлен Клиенту в бумажной форме по его требованию в любом подразделении Банка.

2.13. В соответствии с п. 1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения и/или дополнения в Универсальный Договор, в том числе в Тарифы, Правила. При этом:

• изменения и/или дополнения, внесенные Банком в Универсальный договор, Правила становятся обязательными для Сторон с даты введения новой редакции в действие. При этом Банк обязан не менее чем за 15 (пятнадцать) дней до даты введения редакции в действие, опубликовать новую редакцию Универсального Договора, Правил либо изменения и/или дополнения, внесенные в Универсальный Договор, Правила, на сайте Банка [chelinvest.ru](http://chelinvest.ru). История изменений Универсального Договора, Правил отражается в Приложении №1 к настоящему Универсальному Договору;

• изменения и/или дополнения, внесенные Банком в Тарифы, становятся обязательными для Сторон с даты введения в действие Тарифов. Новые Тарифы размещаются Банком на сайте [chelinvest.ru](http://chelinvest.ru).

### **3. ПОРЯДОК ОБСЛУЖИВАНИЯ В РАМКАХ УНИВЕРСАЛЬНОГО ДОГОВОРА.**

3.1. Комплексное банковское обслуживание Клиента в рамках Универсального договора осуществляется в соответствии с настоящими Условиями, Правилами, Заявлениями на Услуги/Сделки и Тарифами. В части, не урегулированной настоящими Условиями, Правилами и Тарифами, Стороны руководствуются нормами действующего законодательства Российской Федерации.

3.2. Порядок осуществления операций по расчетным/отдельным/специальным Счетам, в том числе приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений Клиента установлен Правилами осуществления перевода денежных средств в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», размещенными на сайте Банка [chelinvest.ru](http://chelinvest.ru).

Порядок осуществления операций по иным Счетам регламентируется соответствующим законодательством и Правилами Банка.

3.3. Обслуживание Клиента осуществляется в операционное время (время приема платежных документов) в соответствии с режимом работы Банка. Режим работы Банка и время приема платежных документов Банком устанавливается Правилами осуществления перевода денежных средств в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», размещенными на сайте Банка [chelinvest.ru](http://chelinvest.ru). Платежные документы, представленные Клиентом после окончания операционного времени, считаются поступившими на следующий рабочий день.

Режим работы Банка может изменяться по техническим и иным причинам, в том числе связанным с ограничениями, введенными компетентными органами.

3.4. При подписании Заявления на комплексное банковское обслуживание, Заявления на Услугу/Сделку Клиент оформляет карточку с образцами подписей и оттиска печати. Карточка с образцами подписей и оттиска печати действует до прекращения действия или расторжения Универсального договора либо до ее замены новой карточкой.

Если карточка с образцами подписей и оттиска печати была оформлена в Банке ранее, то повторное ее оформление не требуется. В случае наличия у Клиента нескольких Счетов карточка образцов подписей и оттиска печати действует в отношении всех его Счетов, в том числе вновь открываемых.

3.5. Клиент получает в Банке и представляет в Банк документы, совершают любые действия по исполнению Условий (представление платежных документов, их отзыв, получение выписок и прочие действия в рамках предоставления Услуг/совершения Сделок) только через своих представителей, полномочия которых подтверждены Клиентом надлежащим образом.

3.6. При неурегулированности вопроса о правах лиц, имеющих право осуществлять юридически значимые действия от имени Клиента, или при наличии сомнения Банка относительно прав лиц, имеющих право осуществлять юридически значимые действия от имени Клиента (в том числе,

когда о правах на распоряжение денежными средствами на Счетах Клиента заявляют несколько лиц) Банк, в целях недопустимости исполнения распоряжений неуполномоченных лиц, полностью или частично ограничивает право Клиента на совершение юридически значимых действий. В этом случае ограничения могут быть сняты Банком только после представления Клиентом документов, которые Банк сочтет достаточными для устранения всех противоречий и сомнений.

3.7. Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений списывать со Счетов Клиента в пользу Банка сумму любой задолженности и любого платежа Клиента в дату, в которую такая задолженность должна быть погашена, или в дату, в которую такой платеж должен быть осуществлен в соответствии с предоставляемыми/предоставленными Банком Услугами, совершаемыми/совершенными Сделками, в том числе и в рамках Универсального договора, заключенного Сторонами, а также на основании иных сделок, заключенных с Банком.

3.8. При недостаточности денежных средств на Счетах Клиента для списания Банком сумм задолженности, Клиент:

- предоставляет Банку право реализовывать иные активы Клиента, находящиеся в Банке, в порядке, установленном Универсальным договором и Правилами;
- поручает осуществить необходимую операцию конвертации (покупку или продажу иностранной валюты или конвертацию одной иностранной валюты в другую) по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на момент совершения операции, в размере неисполненного обязательства за счет денежных средств на иных Счетах Клиента в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открытых в соответствии с Универсальным договором, с зачислением выручки на счет для дальнейшего списания Банком без дополнительных распоряжений Клиента в соответствии настоящим Универсальным договором.

#### **4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.**

##### **4.1. Банк обязуется:**

4.1.1. Обеспечивать качественное обслуживание Клиента в соответствии с положениями настоящих Условий и нормами действующего законодательства Российской Федерации.

4.1.2. Обеспечить конфиденциальность информации о состоянии Счетов, об операциях, сведений о Клиенте, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.1.3. Производить обслуживание Клиента непосредственно в Банке в соответствии с установленным режимом работы Банка. Производить обслуживание Клиента с использованием ЭДО в рамках соответствующих Правил.

4.1.4. Исполнять иные обязательства, установленные соответствующими Правилами оказания Услуг/совершения Сделок.

##### **4.2. Клиент обязуется:**

4.2.1. Соблюдать настоящие Условия, Правила, Тарифы.

4.2.2. Одновременно с Заявлением на комплексное банковское обслуживание представлять в Банк документы, необходимые для идентификации Клиента и его представителей, в соответствии с определяемым Банком перечнем. В случае изменения сведений о Клиенте, представить в Банк соответствующие документы в срок не более 7 календарных дней после произведенных изменений.

4.2.3. Представлять по требованию Банка и в срок, установленный Банком, документы и сведения, в том числе, необходимые для выполнения Банком функций, установленных Федеральным законом от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных

преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон № 115-ФЗ) и нормативных актов Банка России, в том числе, но не исключительно: информацию о представителях, включая уполномоченных лиц, выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах с предоставлением копий их паспортов; сведения по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения, деловой репутации, источников происхождения денежных средств и/или иного имущества; сведения/документы по совершаемым операциям, осуществляющей деятельности, контрагентам и т.д.

4.2.4. Представлять по требованию Банка и в срок, установленный Банком, сведения в отношении всей цепочки собственников Клиента, включая бенефициаров (в том числе конечных), с подтверждением документов, в том числе выпиской из реестра акционеров (для акционерных обществ).

4.2.5. Представлять в Банк расчетные документы, а также иные документы по требованию и по форме Банка с реквизитами, определенными действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, с соблюдением сроков предоставления и с использованием подписи, соответствующей образцу, указанному Клиентом в карточке с образцами подписей и оттиска печати. При невозможности использования Клиентом ранее заявленного образца подписи оформляется новая карточка с образцами подписей и оттиска печати. Образец подписи, принимаемый Банком, должен содержать уникальную совокупность букв и символов, в том числе с применением определённых оформительских приёмов. Проставление одиночных символов (+, -, ☺ и.т.п.) не допускается.

4.2.6. Самостоятельно знакомиться с положениями действующих Условий, Правил и Тарифов, а также с их изменениями, размещёнными на сайте Банка [chelinvest.ru](http://chelinvest.ru).

4.2.7. Обеспечить предоставление физическими лицами, чьи персональные данные содержатся в предоставляемых Клиентом Банку документах, согласие на обработку персональных данных в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27.07.2006г. № 152-ФЗ «О персональных данных» по форме, установленной Банком.

4.2.8. Незамедлительно письменно информировать Банк об отмене доверенностей, прямо или косвенно содержащих указание на право представителя Клиента распоряжаться Счетами и/или совершать от имени Клиента какие-либо сделки либо иные действия в соответствии с Универсальным договором, выданных Клиентом любым представителям, в том числе, и в случае публикации Клиентом сведений об отмене доверенности в официальном издании. В письменном уведомлении Клиента в обязательном порядке должна быть указана информация о реквизитах доверенности, а также информация, позволяющая Банку идентифицировать представителя Клиента. Риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие неуведомления Клиентом Банка об отмене указанных доверенностей либо вследствие нарушения установленного порядка уведомления, несет Клиент.

4.2.9. Своевременно оплачивать установленную Банком плату за предоставляемые/представленные Услуги в рамках Универсального договора в соответствии с Тарифами. Сроки и порядок оплаты установлены соответствующими Правилами оказания Услуг/совершения Сделок, Тарифами. Оплата производится по Тарифам, действующим в соответствующем подразделении/филиале Банка, в котором оказывается/оказывалась Услуга, совершается/совершалась Сделка.

4.2.10. В случае возникновения задолженности перед Банком незамедлительно погасить задолженность и начисленную согласно Тарифам неустойку.

4.2.11. Полностью возместить Банку все расходы, понесенные Банком в результате нарушения Клиентом условий Универсального договора, законодательных и нормативных актов, в том числе все издержки, связанные с розыском Клиента.

4.2.12. До расторжения Универсального договора погасить задолженность перед Банком по оплате Услуг, к которым присоединился Клиент в рамках Универсального договора.

4.2.13. Обеспечить в течение операционного дня допуск сотрудника Банка по месту нахождения Клиента в целях подтверждения достоверности представленных сведений с возможностью фотофиксации.

4.2.14. Уведомить Банк в письменной форме в течение 7 (семи) дней с момента вынесения арбитражным судом определения о принятии заявления о признании Клиента банкротом и в течение 2 (двух) Рабочих дней со дня вынесения судом решения о введении в отношении Клиента процедуры банкротства.

4.2.15. Исполнять иные обязательства, установленные соответствующими Правилами оказания Услуг/совершения Сделок.

**4.3. Банк имеет право:**

4.3.1. Без дополнительного распоряжения Клиента производить перевод, а в необходимых случаях и конвертацию денежных средств со Счетов, а также продажу иных активов Клиента, находящихся в Банке, производить зачет встречных требований:

- для оплаты Услуг Банка;
- в счет погашения задолженности перед Банком по предоставляемым/предоставленным Услугам, совершаемым/совершенным Сделкам, заключенным Банком в рамках Универсального договора и начисленной согласно Тарифам неустойки, в том числе по другим договорам, заключенным с Банком;
- для возмещения расходов Банка, понесенных в результате нарушения Клиентом условий Универсального договора, законодательных и нормативных актов;
- в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.3.2. Без согласия Клиента списывать со Счета денежные средства в случае их ошибочного зачисления Банком без правового основания (отсутствие распоряжения плательщика на перевод денежных средств с реквизитами, соответствующими реквизитам Клиента Банка), а также в случаях, когда Банк является плательщиком.

4.3.3. Запрашивать от Клиента подлинные или надлежащим образом заверенные копии необходимых документов при проведении банковских операций по Счетам.

4.3.4. Направлять по адресу юридического лица, адресу электронной почты либо по номерам телефонов, в том числе по номерам телефонов сотовой связи, факсов, указанных Клиентом в документах, оформляемых в рамках Универсального договора, информационные и рекламные сообщения об услугах Банка.

Использовать номера телефонов, указанных Клиентом в представленных в Банк документах, для взаимодействия в рамках оказания Услуг/совершения Сделок.

4.3.5. В одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Условия, Правила и Тарифы.

4.3.6. Отказать Клиенту в предоставлении Услуг/совершении Сделок в рамках Универсального договора:

- в случае наличия задолженности перед Банком по оплате Услуг (свыше 30 дней с даты возникновения), совершаляемым/совершенным Сделкам, к которым присоединился Клиент в рамках Универсального договора;
- в случае, когда у сотрудника Банка возникают сомнения в дееспособности Клиента (представителя Клиента);
- в случае, когда у сотрудника Банка возникают подозрения, что Клиент (представитель Клиента) действует не по своей воле и находится под влиянием заблуждения или обмана;
- в случаях, если Клиент (представитель Клиента) в помещении Банка нарушает общепринятые нормы и правила поведения, в т.ч.:
  - ведет себя аморально и/или противоправно;
  - находится в состоянии опьянения;
  - ведет себя агрессивно, угрожает безопасности сотрудников Банка и/или его посетителей;
  - оскорбляет сотрудника Банка и/или его посетителей, использует ненормативную лексику (словесные выражения в неприличной или иной противоречащей общепринятым нормам морали и нравственности форме);
  - не соблюдает ограничительные меры, введенные нормативными правовыми актами РФ;
- в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.3.7. Отказать в открытии банковских счетов в рамках Универсального договора только в случае, если такой отказ допускается законом или иными правовыми актами либо вызван отсутствием у Банка возможности принять Клиента на такое банковское обслуживание.

4.3.8. Отказать без объяснения причин в предоставлении следующих Услуг/совершении следующих Сделок в рамках Универсального договора:

- купля-продажа (конвертация) безналичной иностранной валюты (Приложение № 3);
- депозитные сделки (Приложение № 4);
- выпуск в обращение векселей (Приложение № 5);
- организация зачисления выплат получателям – физическим лицам (Приложение № 6);
- перевод денежных средств в адрес Клиента (Приложение № 7);
- инкассация (Приложение № 8);
- перевозка (доставка) наличных денег для выполнения разменных операций (Приложение № 9);
- эквайринг и переводы по QR-коду/платежной ссылке СБП (Приложение № 10);
- проведение расчетов с использованием аккредитива (Приложение № 11);
- предоставление в аренду индивидуальных сейфов (Приложение № 12);
- депозитарные услуги (Приложение № 13);
- брокерские услуги (Приложение № 14).

4.3.9. Отказать Клиенту в совершении операций по Счетам и/или приостановить оказание иных Услуг/совершение Сделок в рамках Универсального договора при установлении Банком факта изменения сведений о Клиенте, его представителях, учредителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах до представления Клиентом в Банк документов, подтверждающих соответствующие изменения.

4.3.10. Отказать Клиенту в совершении операций при наличии обоснованных предположений о нарушении норм действующего законодательства Российской Федерации, а также наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом Правил осуществления перевода денежных средств в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», настоящего Универсального договора, Правил, в том числе в

случае нарушения порядка оформления документов и сроков представления их в Банк.

4.3.11. Отказать Клиенту в переводе денежных средств в случае, если такой перевод нарушает нормы законодательства иностранного государства и/или нежелателен в соответствии с внутренней политикой Банка-контрагента, и может повлечь возврат перевода или финансовые санкции для Банка и/или Клиента.

4.3.12. Прекратить полностью либо частично проведение операций по Счетам с денежными средствами в иностранной валюте в случае введения иностранными государствами и/или международными организациями ограничительных мер в отношении Российской Федерации, Банка и/или иных участников, обеспечивающих расчеты и функционирование валютного рынка, в результате которых проведение указанных операций фактически становится невозможным.

4.3.13. Прекратить полностью либо частично проведение операций по Счетам с денежными средствами в иностранной валюте в случаях закрытия/блокирования/заморозки корреспондентских счетов Банка в иностранных банках или утраты возможности проведения таких операций банками-корреспондентами, а также отклонении/приостановлении/отказе ими указанных операций.

4.3.14. Ограничивать и приостанавливать использование Клиентом системы электронного документооборота, включая распоряжение Клиентом Счетами посредством ЭДО, в случаях, установленных Правилами электронного документооборота ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», размещенных на сайте Банка [chelinvest.ru](http://chelinvest.ru), а также в случаях выявления Банком в деятельности Клиента признаков необычных/сомнительных операций и сделок, ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по Универсальному договору, в том числе при не предоставлении сведений по запросам Банка, а по требованию уполномоченных государственных органов - в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством РФ. В случае ограничения или приостановления Банком использование Клиентом системы электронного документооборота в части распоряжения Счетами, распоряжение Счетами Клиент осуществляет посредством распоряжений на бумажном носителе, оформленных и представленных Клиентом в Банк в соответствии с требованиями законодательства РФ, Условий и Тарифов.

4.3.15. Отказаться от исполнения Универсального договора в случаях, установленных законом. В указанных случаях договор считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления банком Клиенту уведомления о расторжении договора.

4.3.16. Осуществлять видеонаблюдение, если иное не предусмотрено Правилами предоставления Банком определенных Услуг/совершения Сделок, а также телефонную запись в своих помещениях и на своих устройствах в целях обеспечения безопасности и надлежащего обслуживания Клиента без его дополнительного уведомления. Видеозаписи и записи телефонных разговоров могут быть использованы в качестве доказательств в процессуальных действиях.

4.3.17. Осуществлять выезд по месту нахождения Клиента в целях подтверждения достоверности представленных сведений. Проверка осуществляется Банком с фотофиксацией и составлением соответствующего акта.

4.3.18. Применять иные права, установленные соответствующими Правилами оказания Услуг/совершения Сделок.

#### **4.4. Клиент имеет право:**

4.4.1. Расторгнуть Универсальный договор, в том числе в случае несогласия Клиента с вносимыми Банком изменениями в настоящие Условия, Правила и/или Тарифы.

4.4.2. Получать информацию по открытым ему Счетам, об оказанных Услугах, совершенных Сделках, в том числе об исполнении предоставленных им распоряжений в виде справок, выписок и иным способом, предоставляемым Банком.

4.4.3. Знакомиться с финансовой отчетностью Банка и иной информацией, раскрываемой на сайте Банка [chelinvest.ru](http://chelinvest.ru).

4.4.4. Применять иные права, установленные соответствующими Правилами оказания Услуг/совершения Сделок.

## **5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.**

5.1. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключения/повреждения электропитания и сетей связи, сбоев программного обеспечения, технических сбоев в платежных системах), а также в иных ситуациях, находящихся вне сферы контроля Банка, повлекших за собой невыполнение Банком условий Универсального договора.

5.2. Банк не несет ответственности за ошибки либо задержки других банков и расчетных центров или иных органов, участвующих в расчетах, ошибки Клиента при составлении распоряжений (и других документов) или исполнение Банком какого-либо из данных Клиентом поручений, ошибочно направленных Клиентом повторно.

5.3. Банк не несет ответственности в случаях невыполнения Клиентом условий Универсального договора, а также иных Правил, договоров и заявлений, регулирующих взаимоотношения Клиента и Банка.

5.4. Банк не несет ответственности в случае, если операции по Счету невозможны совершить по вине самого Клиента в результате неправильного пользования ЭДО, невыполнения Клиентом настоящих Условий, а также в результате прочих действий Клиента, противоречащих условиям Универсального договора.

5.5. Банк не несет ответственности в случае, если информация о Счетах, проведенных Клиентом операциях или Ключевая информация станет известной иным лицам в результате прослушивания или перехвата информации в каналах связи, в том числе E-mail-сообщений, во время их использования Клиентом.

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

5.7. Банк не несет ответственности за совершение Клиентом операций, противоречащих действующему законодательству.

5.8. Банк не несет ответственности за полное либо частичное прекращение операций по Счетам с денежными средствами в иностранной валюте в случае введения иностранными государствами и/или международными организациями ограничительных мер в отношении Российской Федерации, Банка и/или иных участников, обеспечивающих расчеты и функционирование валютного рынка, в результате которых проведение указанных операций фактически становится невозможным.

5.9. Банк не несет ответственности за полное либо частичное прекращение операций по Счетам с денежными средствами в иностранной валюте в случаях закрытия/блокирования/заморозки корреспондентских счетов Банка в иностранных банках или утраты возможности проведения таких операций банками-корреспондентами, а также отклонении/приостановлении/отказе ими указанных операций.

5.10. Ответственность Банка перед Клиентом ограничивается уплатой процентов на сумму несвоевременного зачисления банком на Счет Клиента поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания со Счета, а также невыполнения или несвоевременного выполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств со Счета либо об их выдаче со Счета, в порядке и в размере, которые предусмотрены статьей 395 ГК РФ. Банк не несет ответственности перед Клиентом за какие-либо косвенные, побочные или случайные убытки или ущерб (в том числе упущенную выгоду) даже в случае, если он был уведомлен о возможности возникновения таких убытков или ущерба.

5.11. Клиент несет ответственность за все операции, проводимые с использованием ЭДО в случае, если для проведения операции использовалась Ключевая информация Клиента.

5.12. Клиент несет ответственность перед Банком за ущерб и расходы, понесенные Банком в результате нарушения Клиентом условий Универсального договора, законодательных и нормативных актов.

5.13. Клиент несет ответственность за несвоевременную оплату услуг Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации, если иное не установлено Правилами, являющимися неотъемлемой частью настоящих Условий.

5.14. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Универсальному договору, если надлежащему исполнению препятствовали обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор), т.е. чрезвычайные и непредотвратимые при данных условиях обстоятельства.

## **6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.**

6.1. Клиент уведомлен о том, что в отношении некоторых банковских операций, осуществляемых Клиентом по своим Счетам, могут применяться ограничения, вплоть до конфискации денежных средств, установленные законодательными и нормативными актами Российской Федерации, законодательными актами стран банков-участников переводов, внутренними правилами (политикой) и процедурами Банка и/или других банков-корреспондентов, финансовых учреждений и/или платежных систем, в том числе международных, через которые такие операции осуществляются.

6.2. Стороны признают юридическую значимость электронных документов, сформированных с использованием ЭДО, и их эквивалентность документам, совершенным в письменной форме на бумажном носителе и заверенным подписями Сторон.

6.3. Все споры и разногласия по настоящему договору разрешаются Сторонами путем переговоров. Стороны предусматривают претензионный порядок разрешения споров по операциям, совершенным Клиентом в рамках Универсального договора. Претензии в Банк подаются Клиентом в письменной форме. В случае недостижения Сторонами согласия все споры разрешаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.4. Банк обеспечивает объективное и своевременное рассмотрение обращений и дает ответ на них по существу, за исключением случаев, предусмотренных настоящими Условиями.

6.5. Банк принимает обращения Клиента, касающиеся его обслуживания:

- на бумажном носителе почтовым отправлением или нарочным по адресу своего местонахождения и/или по адресу подразделения/филиала, в котором оказывается/оказывалась Услуга, совершается/совершалась Сделка;

- в электронном виде на адрес электронной почты Банка, указанный на сайте Банка [chelinvest.ru](http://chelinvest.ru), с использованием формы обратной связи на сайте Банка [chelinvest.ru](http://chelinvest.ru) либо с использованием ЭДО.

Срок рассмотрения обращения - 15 рабочих дней. В случае необходимости запроса дополнительных документов и материалов в целях объективного всестороннего рассмотрения обращения Банк вправе продлить срок рассмотрения, но не более чем на 10 рабочих дней.

6.6. Банк вправе не отвечать на поступившее к нему обращение в следующих случаях:

- в обращении не указаны идентифицирующие признаки Клиента/представителя Клиента (в том числе, в отношении физического лица – фамилия, в отношении юридического лица – наименование)
- в обращении не указан адрес, по которому должен быть направлен ответ;
- в обращении содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу Банка, угрозы жизни, здоровью и имуществу сотрудников Банка, а также членов их семей;
- текст обращения не поддается прочтению;
- в обращении содержится вопрос, на который Клиенту предоставлялся письменный ответ по существу, и при этом во вновь полученном обращении не приводятся новые доводы или обстоятельства;
- в обращении не содержится просьбы или иных требований;
- текст обращения не позволяет определить его суть.

6.7. В случае если какое-либо из положений Универсального договора является или становится незаконным, недействительным, это не затрагивает действительность остальных положений Универсального договора.

6.8. Уведомления, требования и иные сообщения, касающиеся вопросов обслуживания Клиента, в том числе, но не исключительно, запросы Банка о предоставлении Клиентом документов/сведений, направляются Банком Клиенту одним из следующих способов:

- в электронном виде с использованием ЭДО;
- путем направления почтовым отправлением по адресу Клиента;
- путем направления сообщений по адресу электронной почты Клиента, указанному в анкете Клиента и/или заявлении, представленном Клиентом в Банк;
- нарочным в подразделение Банка.

Уведомления, требования, и иные сообщения, касающиеся вопросов обслуживания Клиента, считаются доставленными Клиенту в момент отправки Клиенту соответствующего сообщения.

## **7. СРОК ДЕЙСТВИЯ И РАСТОРЖЕНИЕ УНИВЕРСАЛЬНОГО ДОГОВОРА.**

7.1. Универсальный договор вступает в силу с момента заключения Универсального договора и действует в течение неопределенного срока.

7.2. Универсальный договор считается расторгнутым в момент расторжения по любым основаниям последнего действующего договора на оказание Услуги/совершение Сделки, заключенного в рамках Универсального договора.

7.3. Банк вправе расторгнуть заключенный Универсальный договор в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основаниях, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ.

7.4. Отказ любой Стороны от Универсального договора не означает освобождения ее от обязательств по ранее совершенным операциям, в том числе оплаты необходимых расходов, комиссий Банку в соответствии с Тарифами, погашения иной задолженности перед Банком.

## **8. ПРИЛОЖЕНИЯ К УСЛОВИЯМ КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ.**

Следующие Приложения являются неотъемлемой частью настоящих Условий:

- 8.1. Приложение № 1.** История изменений Универсального Договора.
- 8.2. Приложение № 2.** Правила открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридических лиц, иностранной структуры без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации частной практикой, в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».
- 8.3. Приложение № 3.** Правила совершения сделок покупки-продажи (конвертации) безналичной иностранной валюты.
- 8.3. Приложение № 4.** Правила совершения депозитных сделок в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».
- 8.5. Приложение № 5.** Правила совершения сделок и операций с векселями ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».
- 8.6. Приложение № 6.** Правила оказания услуги по организации зачисления выплат получателям – физическим лицам.
- 8.7. Приложение № 7.** Правила оказания услуги по переводу денежных средств в адрес Клиента.
- 8.8. Приложение № 8.** Правила оказания услуги по инкассации, пересчету и зачислению (перечислению) наличных денег на счет.
- 8.9. Приложение № 9.** Правила оказания услуги по перевозке (доставке) наличных денег для выполнения разменных операций.
- 8.10. Приложение № 10.** Правила предоставления услуг эквайринга и переводов по QR-коду/платежной ссылке СБП в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».
- 8.11. Приложение № 11.** Правила оказания услуги по проведению расчетов с использованием аккредитива в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».
- 8.12. Приложение № 12.** Правила предоставления в аренду индивидуальных сейфов в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».
- 8.13. Приложение № 13.** Правила предоставления депозитарных услуг в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».
- 8.15. Приложение № 14.** Правила предоставления брокерских услуг в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».