



Приложение  
к Приказу №964/ОД от 12.09.2023  
код документа: 08.00.133

**ДОГОВОР ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ  
«ПЕРСОНАЛЬНЫЙ КОМПЛАЕНС - КОНСУЛЬТАНТ»**

**г. Кострома  
2023**

## Термины и определения

**Банк** – Публичное акционерное общество «Совкомбанк».

**Договор** – Договор оказания услуги «Персональный Комплаенс-консультант», заключенный между Банком и Заказчиком.

**Заказчик** – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном порядке частной практикой, заключившее с Банком настоящий Договор.

**Заявление** – заявление на оказание услуг по форме Приложения №2 к настоящему Договору.

**Реабилитация** - процедура устранения оснований по принятию решения об отказе в проведении операции, заключении договора банковского счета (вклада)/ Договора комплексного обслуживания, расторжении договора банковского счета (вклада)/Договора комплексного обслуживания.

**Сторона (Стороны)** – Банк или Заказчик, а при совместном упоминании именуемые Стороны.

**Услуга** – услуга, оказываемая Банком Заказчику на основании Заявления.

**Официальный сайт Банка** – адрес официального сайта Банка в сети Интернет [www.sovcombank.ru](http://www.sovcombank.ru).

### 1. Общие положения

1.1. Настоящий Договор является предложением Банка (публичной офертой) Заказчику заключить настоящий Договор на указанных ниже условиях, путем присоединения к настоящему Договору в целом в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации, для чего Заказчик подает в Банк Заявление, подписанное уполномоченными лицами Заказчика. Текст настоящего Договора размещается на Официальном сайте Банка.

1.2. В рамках настоящего Договора Банк оказывает консультационные услуги в рамках комплаенс - оценки бизнеса Заказчика и консультационные услуги по Реабилитации. Перечень и стоимость оказываемых Услуг определяется на основании «Перечня и стоимости услуг, оказываемых в рамках Договора оказания услуги «Персональный Комплаенс-консультант» (Приложение №1 к настоящему Договору).

1.3. Настоящий Договор действует в отношении оказания Услуги и вступает в силу с момента присоединения Заказчика к настоящему Договору и предоставления необходимых для этого сведений и/или документов.

1.4. Заказчик присоединяется к условиям настоящего Договора с момента акцепта Банком Заявления.

1.5. Настоящий Договор действует до полного исполнения Сторонами своих обязательств по настоящему Договору.

### 2. Порядок оказания и оплаты Услуг.

2.1. Заявление составляется и подписывается Заказчиком в двух экземплярах и передается в Банк законным представителем Заказчика на бумажном носителе в любой офис Банка.

2.2. При поступлении в Банк Заявления от Заказчика, Банк в срок, не превышающий 3 (трех) рабочих дней, проводит оценку возможности оказания Услуги. В случае отсутствия препятствий, Банк акцептует Заявление Заказчика путем проставления на Заявлении соответствующих отметок со стороны Банка. Второй экземпляр Заявления с отметками Банка передается Заказчику, и является документом, подтверждающим факт заключения настоящего Договора.

2.3. Вознаграждение за оказание Банком Услуги оплачивается Заказчиком до момента оказания Услуги в срок, не превышающий 3 (трех) рабочих дней, с даты акцепта Заявления Банком.

2.4. Срок оказания Услуги не превышает 7 (семь) рабочих дней со дня, следующего за днем предоставления Заказчиком всех необходимых для оказания Услуги документов (сведений) и оплаты вознаграждения Банка.

2.5. В целях оказания Услуги Заказчик обязуется своевременно обеспечить Банк необходимыми документами (сведениями) в срок, не превышающий 3 (трех) рабочих дней, с момента акцепта Заявления Банком.

2.6. В случае нарушения Заказчиком обязательства, указанного в п.2.5 настоящего Договора, или признания Банком комплекта представленных документов (сведений) в объеме или по форме, недостаточной для оказания Услуги, Банк вправе приостановить оказание Услуги и запросить дополнительные документы (сведения)/не приступать к оказанию Услуги, уведомив об этом Заказчика по доступным на законных основаниях каналам связи, позволяющим зафиксировать отправку уведомления Заказчику, либо, по своему усмотрению, оказать Услугу на основании имеющихся у него документов (сведений), представленных Заказчиком. При этом Стороны договорились, что в случае оказания Услуги на основании имеющихся у Банка документов (сведений), Услуга, указанная в Заявлении, считается надлежащим образом оказанной Банком.

2.7. Срок оказания Услуги может быть продлен Банком в следующих случаях:

- документы (сведения) представлены Заказчиком на бумажном носителе – в этом случае срок оказания Услуги увеличивается на 3 (три) рабочих дня;
- выявление обстоятельств, требующих представления дополнительных документов, в целях оказания Услуг – в этом случае срок оказания Услуги начинает исчисляться с даты предоставления Банку запрашиваемых документов Заказчиком.

2.8. Документы (сведения) передаются Заказчиком в Банк одним из следующих способов:

- по электронным каналам связи;
- на бумажном носителе в офис Банка.

Документы на бумажном носителе должны быть переданы Заказчиком в Банк с описью, в двух экземплярах, на фирменном бланке Заказчика (при наличии). Один экземпляр возвращается Заказчику с отметкой о дате принятия документов Банком.

2.9. Представленные Заказчиком документы (сведения) должны быть пригодны для оказания Услуг по Заявлению и соответствовать требованиям, предъявляемым Банком.

2.10. Копии документов (сведений) на бумажном носителе, переданные Банку в целях оказания услуг, не подлежат возврату Заказчику. Банк вправе уничтожить предоставленные документы.

2.11. Результат оказания Услуги представляется Банком в зависимости от типа запрошенной услуги:

- консультация Заказчика по телефону;
- письменный отчет по форме Банка.

2.12. Факт оказания Услуги подтверждается Актом приема-передачи оказанных услуг (Приложение №3 к настоящему Договору) (далее – Акт), который формируется и подписывается Банком в двух экземплярах и передается на подписание Заказчику после оказания Услуги. При несогласии Заказчика с фактом оказания Услуги, Заказчик направляет в Банк письменную претензию с мотивированным возражением на бумажном носителе. Банк рассматривает претензию в срок, не превышающий 30 (тридцати) календарных дней с момента поступления претензии в Банк и сообщает о результатах рассмотрения Заказчику любым удобным для Банка способом. В случае не поступления подписанного со стороны Заказчика Акта или претензии в письменной форме со стороны Заказчика по оказанной Услуге по истечении 10 (десяти) рабочих дней со дня получения Заказчиком Акта, Услуга признается оказанной Банком надлежащим образом.

### **3. Дополнительные обстоятельства и положения**

3.1. Представлением в Банк Заявления Заказчик дает Банку согласие на запись телефонных разговоров Заказчика/его представителей с Банком. Продолжение телефонного разговора Заказчиком/его представителем с Банком признается согласием Заказчика/представителя Заказчика на обработку персональных данных.

3.2. Заказчик представлением в Банк Заявления дает Банку заверения в том, что представляемая Заказчиком документация и сведения не являются коммерческой тайной третьих лиц или конфиденциальной информацией. Заказчик заверяет, что им получены все необходимые согласия

на предоставление информации, необходимой для оказания Услуг Банком. Заказчик обязуется самостоятельно нести ответственность за недостоверность предоставленных в Банк документов и/или сведений и обязуется возместить Банку все убытки, которые могут возникнуть у Банка в результате недостоверности таких документов и/или сведений или неправомерности их использования Банком.

3.3. Информация, предоставленная Заказчику в рамках оказания Услуги, 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 Заказчика спорных ситуаций с иными кредитными организациями и возможных способах их урегулирования.

3.4. Заказчик исключительно по своему усмотрению и самостоятельно принимает решение о возможности и необходимости практического использования предоставленного Банком результата оказания Услуги и несет все связанные с этим риски.

3.5. Заказчик уведомлен и согласен, что в любом случае, размер ответственности Банка в связи с предоставленной Заказчику Услугой, не превышает суммы уплаченной Заказчиком Банку комиссии за ее оказание.

3.6. Несмотря на то, что Банк приложил все усилия по надлежащему оказанию Услуги, тем не менее, Банк не может гарантировать ее абсолютную точность, полноту и актуальность.

3.7. Банк ни при каких обстоятельствах не несет ответственность за возможные убытки в виде прямого ущерба и/или упущенной выгоды, отдельно и/или в совокупности, превышающие ограничение размера ответственности Банка, установленного п.3.5 настоящего Договора, возникшие у Заказчика в связи с принятием Заказчиком решения о практическом использовании результата оказанной ему Услуги.

3.8. Услуги, оказанные Заказчику, основаны на понимании соответствующих законодательных актов и правоприменительной практики на момент оказания Услуги. 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 в рамках оказания Услуг в связи с какими-либо изменениями в законодательстве или практике.

3.9. Оказанные Услуги распространяются исключительно на Заказчика и не распространяются на холдинговые, дочерние или аффилированные компании, или других третьих лиц, если Банком не дано соответствующее письменное согласие на иное. Услуги, оказываемые Заказчику Банком, создают права и обязанности исключительно между Заказчиком и Банком, и третьи лица не вправе полагаться на консультации, которые Банк предоставил Заказчику.

3.10. Несогласие Заказчика по существу со сделанными Банком выводами не признается Заказчиком и Банком ненадлежащим оказанием Услуги и не может являться основанием для предъявления претензии по качеству оказания Услуги или для возврата уплаченной Заказчиком Банку комиссии.

3.11. Банк вправе отказаться от оказания Услуги либо приостановить ее оказание в одностороннем внесудебном порядке, если оказание такой Услуги вступает в противоречие с интересами Банка или других лиц, которым Банком оказываются или оказаны Услуги аналогичного или иного характера, либо, если в случае оказания такой Услуги возникает конфликт интересов Заказчика и Банка или других лиц. В этом случае Банк осуществляет возврат ранее уплаченной Заказчиком комиссии по реквизитам, дополнительно полученным от Заказчика по запросу Банка, в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения Банком от Заказчика реквизитов счета для возврата комиссии. О своем отказе от оказания Услуги Банк информирует Заказчика любым удобным для Банка способом.

3.12. Банк вправе запрашивать и получать от Заказчика информацию и документы, необходимые для проведения идентификации Заказчика, представителя Заказчика, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца и/или обновления имеющейся информации о них.

3.13. Банк обязуется обеспечить конфиденциальность и безопасность персональных данных при обработке, а также иной принадлежащей Заказчику информации, если это не противоречит законодательству Российской Федерации.

3.14. Заказчик обязуется обновлять имеющиеся у Банка сведения о Заказчике, представителе Заказчика по мере их изменения, включая сведения о персональных данных представителя Заказчика и данных доверенных лиц и иные сведения, представленные Заказчиком при заключении настоящего Договора, в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента таких изменений/регистрации изменений. Банк не несет ответственность перед Заказчиком в случае, если неисполнение обязательства было вызвано отсутствием сведений о происшедших изменениях.

3.15. Заказчик настоящим обязуется уведомлять Банк обо всех известных ему обстоятельствах, свидетельствующих о возможности возникновения конфликта интересов с Банком или другими Заказчиками/Клиентами Банка. В случае не уведомления/несвоевременного уведомления Банка Заказчиком о наличии возможного конфликта интересов, Банк не несет ответственность за возникновение указанных выше обстоятельств.

3.16. Заказчик настоящим обязуется уведомлять Банк обо всех известных ему обстоятельствах, свидетельствующих о возможности возникновения конфликта интересов с Банком. В случае не уведомления/несвоевременного уведомления Банка Заказчиком о наличии возможного конфликта интересов, Банк не несет ответственность за возникновение указанных выше обстоятельств.

#### **4. Порядок расторжения Договора**

4.1. Каждая из Сторон вправе расторгнуть настоящий Договор, предупредив другую Сторону не менее чем за 3 (три) рабочих дня до даты расторжения настоящего Договора.

4.2. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от оказания Услуг, предусмотренных Заявлением, при условии полного возмещения Заказчику затрат в пределах размера ответственности Банка, установленного п.3.5 настоящего Договора.

4.3. Заказчик вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения настоящего Договора до завершения оказания (принятия) Услуг, при этом оплаченная Заказчиком комиссия за Услугу Банком не возвращается. Для этого Заказчик направляет Банку соответствующее уведомление.

#### **5. Порядок урегулирования спора**

5.1. Стороны обязуются урегулировать все возникшие спорные вопросы путем проведения переговоров. Все не урегулированные путем переговоров споры, связанные с заключением, толкованием, исполнением, изменением и расторжением настоящего Договора передаются в Арбитражный суд г. Москвы.

**Перечень и стоимость услуг, оказываемых в рамках Договора оказания услуги  
«Персональный Комплаенс-консультант»**

Наименование услуги	Состав услуги	Условия и форма оказания услуги	Стоимость услуги
<b>Комплаенс-оценка бизнеса</b>	Анализ выписки по счету в другой кредитной организации в формате Excel (или формат для ФНС)	<i>Объем выписки не должен превышать 6 месяцев</i>	<b>20 000,00 рублей,</b> в т.ч. НДС
	Персональные рекомендации	<i>Встреча не более 1,5 часов</i>	
<b>Консультации по реабилитации<sup>1</sup></b>	Первичная консультация: предварительный экспресс-анализ деятельности	<i>Анализ 1 отказа Консультация по телефону не более 30 минут</i>	<b>5 000,00 рублей,</b> в т.ч. НДС
	Помощь в процедуре реабилитации в других кредитных организациях: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Анализ отказной операции (документов, ее обосновывающих)</li> <li>• Подготовка рекомендаций о возможности реабилитации</li> <li>• Помощь в подготовке документов/сопроводительного письма</li> </ul>	<i>Анализ 1 отказа</i>	<b>30 000,00 рублей,</b> в т.ч. НДС
<b>Экспертиза сделки</b>	Предварительная экспертиза сотрудниками финансового мониторинга документов/сделки для оценки рисков проведения операции по счету	за 1 экспертизу	<b>40 000,00 рублей,</b> в т.ч. НДС

<sup>1</sup> Реабилитация - процедура устранения оснований по принятию решения об отказе в проведении операции, заключении договора банковского счета (вклада)/ Договора комплексного обслуживания, расторжении договора банковского счета (вклада)/Договора комплексного обслуживания.

### ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОКАЗАНИЕ УСЛУГ

\_\_\_\_\_  
Полное наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя (далее – Заказчик)

\_\_\_\_\_  
ИНН Заказчика

**1. В рамках Договора оказания услуги «Персональный Комплаенс-консультант» просим предоставить услугу:**

<b>Комплаенс-оценка бизнеса</b>	Анализ выписки по счету в другой кредитной организации в формате Excel (или формат для ФНС)	<input type="checkbox"/>
	Персональные рекомендации	
<b>Консультации по реабилитации<sup>1</sup></b>	Первичная консультация: предварительный экспресс-анализ деятельности	<input type="checkbox"/>
	Помощь в процедуре реабилитации в других кредитных организациях: <ul style="list-style-type: none"><li>• Анализ отказной операции (документов, ее обосновывающих)</li><li>• Подготовка рекомендаций о возможности реабилитации</li><li>• Помощь в подготовке документов/сопроводительного письма</li></ul>	<input type="checkbox"/>
	<b>Экспертиза сделки</b>	Предварительная экспертиза сотрудниками финансового мониторинга документов/сделки для оценки рисков проведения операции по счету

Подтверждаем свое согласие с условиями Договора оказания услуги «Персональный Комплаенс-консультант» (далее - Договор) и обязуемся их выполнять.

Со стоимостью и порядком оказания услуг согласно Договору ознакомлены и согласны.

Дата: «\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ г.

Руководитель		
<i>должность</i>	<i>подпись</i>	<i>Ф.И.О.</i>
М.П. <i>должность</i>	<i>подпись</i>	<i>Ф.И.О.</i>

#### ОТМЕТКИ БАНКА

(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника Банка):

"\_\_" \_\_\_\_\_ 202\_\_ г. \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

<sup>1</sup> Реабилитация - процедура устранения оснований по принятию решения об отказе в проведении операции, заключении договора банковского счета (вклада)/ Договора комплексного обслуживания, расторжении договора банковского счета (вклада)/Договора комплексного обслуживания.



Согласие на обработку персональных данных

«\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ г.  
(дата)

Я, \_\_\_\_\_, дата рождения «\_\_» \_\_\_\_\_ г.,  
(ФИО, дата рождения)

Наименование \_\_\_\_\_, серия \_\_\_\_\_, номер \_\_\_\_\_, дата выдачи \_\_\_\_\_ г.,  
(документ удостоверяющий личность)

в соответствии со ст. 9 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» настоящим предоставляю ПАО «Совкомбанк» (156000, Костромская область, г. Кострома, проспект Текстильщиков, д. 46) (далее - Банк) свое согласие на обработку моих персональных данных (далее – Персональные данные) всеми способами, указанными в настоящем Согласии, включая получение их от меня и/или от любых третьих лиц и подтверждаю, что, предоставляя такое Согласие, я действую своей волей и в своем интересе.

Согласие предоставляется мною в целях заключения и дальнейшего исполнения

\_\_\_\_\_  
(Полное наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя)

\_\_\_\_\_(должность) которого я являюсь, Договора оказания услуги «Персональный Комплаенс-консультант».

Настоящее Согласие распространяется на следующую информацию, включая, но не ограничиваясь: фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата рождения, паспортные данные и иную информацию, относящуюся к моей личности, доступную либо известную в любой конкретный момент времени Банку в связи с заключением и исполнением вышеуказанного договора и необходимую для его исполнения.

Настоящее Согласие предоставляется на срок действия Договора оказания услуги «Персональный Комплаенс-консультант» и/или договоров, обеспечивающих исполнение данного/ных договора/ов, и любых правоотношений, возникающих в связи с исполнением (неисполнением, ненадлежащим исполнением) этого/их договора/ов и действует 5 (пять) лет после прекращения действия указанных договора/ов и правоотношений по любым основаниям.

Обработка Персональных данных включает в себя следующие действия с персональными данными: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, проверку достоверности и любых иных действий с моими персональными данными, не противоречащих закону, совершаемых как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств.

Персональные данные будут обрабатываться смешанным способом, включающим в себя автоматизированную и неавтоматизированную обработку персональных данных, в целях осуществления и выполнения, возложенных законодательством Российской Федерации на Банк полномочий и обязанностей;

Настоящее Согласие может быть отозвано путем направления соответствующего письменного отзыва согласия в Банк. В этом случае Банк прекращает обработку Персональных данных, а Персональные данные подлежат уничтожению, если отсутствуют иные правовые основания для обработки, установленные законодательством РФ или документами Банка, регламентирующих вопросы обработки Персональных данных.

Настоящим выражаю свое согласие на получение от ПАО «Совкомбанк» (далее – Банк) информации, касающейся продуктов и услуг Банка, порядка представления Банком указанных услуг путем почтовых или электронных рассылок, SMS или PUSH - уведомлений, сообщений в социальных сетях, устных сообщений по предоставленным мною адресам и телефонам.

Подпись: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
(ФИО полностью)