



ДОГОВОР

**ОКАЗАНИЯ ИНФОРМАЦИОННО-КОНСУЛЬТАЦИОННЫХ
УСЛУГ**

СОДЕРЖАНИЕ

1. ТЕРМИНЫ, СОКРАЩЕНИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	3
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
3. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
4. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ	5
5. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ КЛИЕНТА И БАНКА.....	5
6. ПРАВИЛА ПОДПИСАНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ В ЛИЧНОМ КАБИНЕТЕ ПОСРЕДСТВОМ ПЭП.....	5

ПРИЛОЖЕНИЯ

1. Приложение № 1 – 08.00.191_01_Заявление о присоединении к Договору оказания информационно-консультационных услуг
2. Приложение № 2 – 08.00.191_02_Перечень и стоимость услуг, оказываемых в рамках Договора оказания информационно-консультационных услуг
3. Приложение № 3 – 08.00.191_03_Анкета принадлежности Клиента к категории ИПДЛ, ДЛ ПМО, ПДЛ РФ

1. ТЕРМИНЫ, СОКРАЩЕНИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящем Договоре используются следующие термины и сокращения с соответствующими определениями:

Термин/Сокращение	Определение
Авторизация	Процесс подтверждения прав для получения доступа к защищенным данным.
Банк	Публичное акционерное общество «Совкомбанк».
Договор	Договор оказания информационно-консультационных услуг, заключенный между Банком и Клиентом.
Клиент	Физическое лицо, обратившееся в Банк за получением информационно-консультационных услуг и открытию Личного кабинета ¹ .
Личный кабинет	Персональная страница пользователя на сайте https://otkrytiescheta.sovcombank.ru , доступная после авторизации.
Оператор	Владелец системы Личный кабинет ООО «Совкомбанк страхование жизни».
Официальный сайт Банка	Адрес официального сайта Банка в сети Интернет www.sovcombank.ru .
Простая электронная подпись (ПЭП)	Электронная подпись, которая посредством использования Ключа простой электронной подписи подтверждает факт формирования электронной подписи Клиентом. Простая электронная подпись признается аналогом собственноручной подписи Клиента и имеет одинаковую юридическую силу.
Сторона (Стороны)	Банк и Клиент, а при совместном упоминании именуемые Стороны.
Тарифы	Тарифы, установленные Банком за предоставление банковских продуктов, действующих на дату оплаты услуги.
Услуги	Информационно-консультационные услуги, оказываемые Банком Клиенту.
Электронный документооборот (ЭДО)	Обмен электронными документами между Банком и Клиентом посредством Личного кабинета на сайте https://otkrytiescheta.sovcombank.ru с условием использования порядка взаимодействия Клиента и Банка и правил подписания электронного документа, закрепленных в Разделах 5 и 6 настоящего Договора.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящий Договор является предложением Банка (публичной офертой) Клиенту 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 Клиент подает в Банк Заявление о присоединении к Договору оказания информационно-консультационных услуг (далее – Заявление), которое является неотъемлемой частью Договора (Приложение №1). Текст настоящего Договора размещается на Официальном сайте Банка <https://sovcombank.ru/corp/rko/otkritie-scheta>.

2.2. Клиент присоединяется к условиям Договора оказания информационно-консультационных услуг, приложений к нему и к Тарифам Банка с момента акцепта Банком Заявления, подписанного Клиентом.

¹ Клиент может совершать действия по заключению Договора оказания информационно-консультационных услуг и открытию Личного кабинета при условии личного посещения офиса.

2.3. По настоящему Договору Банк оказывает Клиенту информационно-консультационные услуги по продуктам Банка. Предоставляемые Банком информационно-консультационные услуги включают в себя условия оказания услуг, Тарифы, существующие ограничения, перечень документов, необходимых для подключения услуг Клиенту, иные необходимые сведения. Банк предоставляет вышеуказанную информацию не реже 1 (Одного) раза в месяц, а также по запросу Клиента. Услуги могут быть оказаны Клиенту посредством личной коммуникации или с использованием средств связи (телефон, электронная почта и другие средства связи).

2.4. С целью заключения настоящего Договора Клиент представляет в Банк подписанное уполномоченным лицом Заявление на бумажном носителе в 2 (Двух) экземплярах.

2.5. При поступлении в Банк Заявления от Клиента, Банк проводит оценку возможности оказания Услуг. В случае отсутствия препятствий для оказания Услуг, уполномоченный сотрудник Банка проставляет акцепт на Заявлении. Под акцептом Банка понимается проставление уполномоченным сотрудником Банка подписи и печати (при наличии), установленной для этих целей Банком, в Заявлении на бумажном носителе.

2.6. Комиссия за оказание Банком информационно-консультационных услуг взимается с Клиента в соответствии с Перечнем и стоимостью услуг, оказываемых в рамках договора информационно-консультационных услуг (Приложение №2 к настоящему договору).

2.7. Договор между Банком и Клиентом считается заключенным с момента проставления уполномоченным сотрудником Банка акцепта на Заявлении и действует 3 (Три) месяца.

3. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

3.1. Клиент, подписывая Заявление, дает свое согласие:

- на обработку персональных данных;
- на использование простой электронной подписи в Личном кабинете: <https://otkrytiescheta.sovcombank.ru>, в целях электронного взаимодействия с Банком.

3.2. Информация, предоставленная в рамках настоящего Договора, предоставляется исключительно в информационных целях, и не предназначена для использования в качестве юридического заключения или рекомендации к исполнению.

3.3. Клиент 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.

3.4. Банк вправе отказаться от оказания Услуги либо приостановить ее оказание в одностороннем внесудебном порядке, если оказание такой Услуги вступает в противоречие с интересами Банка. О своем отказе Банк информирует Клиента любым удобным для Банка способом.

3.5. Банк вправе запрашивать и получать от Клиента информацию и документы, необходимые для проведения идентификации Клиента и/или обновления имеющейся информации, а также вправе запрашивать иные сведения и документы, необходимые для исполнения требований действующего законодательства. Клиент обязан предоставлять сведения и документы по запросу Банка.

3.6. Банк вправе приостановить исполнение обязательств по настоящему Договору в случае невыполнения Клиентом требования о предоставлении сведений, запрашиваемых Банком.

3.7. Каждая Сторона обязуется не разглашать конфиденциальную информацию, полученную от другой Стороны, и не использовать ее, кроме как в целях исполнения обязательств по Договору и в указанных в Договоре случаях. Сторона, которой предоставлена конфиденциальная информация, обязуется принять меры к ее защите не меньшие, чем принимаемые ею для защиты собственной конфиденциальной информации.

3.8. Клиент обязуется обновлять имеющиеся у Банка сведения о Клиенте и иные сведения, представленные при заключении настоящего Договора, в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента их изменений/регистрации изменений. Банк не несет

ответственность перед Клиентом в случае, если неисполнение обязательства было вызвано отсутствием сведений о произошедших изменениях.

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

4. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

4.1. Каждая из Сторон вправе расторгнуть настоящий Договор, предупредив другую Сторону не менее чем за 3 (Три) рабочих дня до даты расторжения Договора. Вышеуказанное уведомление может быть направлено Банком в электронном виде путем направления уведомления по электронной почте или иным доступным Банку способом связи (SMS, Факс, E-Mail, и т.д.), позволяющим зафиксировать отправку уведомления Клиенту.

4.2. В случае расторжения настоящего Договора Банк немедленно прекращает оказание информационно-консультационных услуг.

4.3. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в Договор (включая все приложения) с предварительным уведомлением Клиента за 2 (Два) рабочих дня до даты вступления в силу изменений посредством размещения соответствующей информации на Официальном сайте Банка.

4.4. Стороны договорились о том, что документы, подписанные Простой электронной подписью Клиента, которая посредством использования при подписании заявлений и иных документов, подаваемых Клиентом в Банк через Личный кабинет <https://otkrytiescheta.sovcombank.ru> в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» подтверждает факт формирования электронной подписи определённым лицом в соответствии с положениями Федерального Закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», признаются электронными документами, равнозначными документам на бумажном носителе, подписанными собственноручной подписью, и в случае возникновения споров является надлежащим доказательством в суде.

4.5. 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 по месту нахождения ответчика.

5. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ КЛИЕНТА И БАНКА

5.1. Банк проверяет документы Клиента, подписанные ПЭП. Проверка подлинности ПЭП, которой подписаны документы Клиента в Личном кабинете, проверяются встроенными функциями программного оборудования Банка.

5.2. По результатам обработки документов Клиента Банк направляет ответное письмо с подписанными со своей стороны документами.

6. ПРАВИЛА ПОДПИСАНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ В ЛИЧНОМ КАБИНЕТЕ ПОСРЕДСТВОМ ПЭП

6.1. Клиент допускается к осуществлению электронного документооборота в Личном кабинете <https://otkrytiescheta.sovcombank.ru> с использованием ПЭП только в случае выполнения им всех нижеперечисленных действий и условий в совокупности:

- Клиент получил доступ к Личному кабинету в соответствии с порядком, установленным в Разделе 5 настоящего Договора;

- Клиент, подписывая Заявление, выражает свое согласие с порядком взаимодействия и правилами подписания электронных документов в Личном кабинете <https://otkrytiescheta.sovcombank.ru> с использованием ПЭП.

6.2. Подписывая Заявление Клиент принимает условия настоящего Договора целиком в порядке, предусмотренном ст.428 ГК РФ и обязуется их выполнять, а также признаёт, что получение электронного документа, подписанного ЭП в соответствии с настоящим Договором, юридически эквивалентно получению документа на бумажном носителе, подписанного собственноручными подписями Клиента. Обязательства, предусмотренные настоящим пунктом, действительны при условии, что ПЭП Клиента создана с использованием встроенной технологии Личного кабинета <https://otkrytiescheta.sovcombank.ru>.

6.3. Ключом ПЭП является сочетание 2-ух элементов - идентификатора и пароля ключа. Идентификатором является логин Клиента – номер телефона, паролем ключа является одноразовый SMS-код, приходящий на мобильный номер Клиента.

6.4. Подписать ПЭП в Личном кабинете возможно следующие документы:

- Документы, удостоверяющие личность;
- Документы, подтверждающие право иностранного гражданина/лица без гражданства на проживание/пребывание в РФ);
- Протоколы об избрании руководителя;
- Устав (последняя зарегистрированная копия);
- Текст изменений в Устав;
- Свидетельство ИНН;
- Договор между бенефициаром и Клиентом²;
- Лицензия;
- Сведения о персональном составе акционеров;
- Прочие документы.

6.5. Подписание электронных документов ПЭП в Личном кабинете выполняется в результате совершения Клиентом совокупности следующих действий:

– переход в Личный кабинет по ссылке <https://otkrytiescheta.sovcombank.ru> в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», направленной Банком в смс-письме;

- выполнение Авторизации;
- заполнение данных формы;
- загрузка документов;
- нажатие кнопки «подписать ПЭП».

6.6. После подписания, на электронном документе появляется оттиск «Документ подписан электронной подписью». Реквизиты подписания содержат:

- Логин = номер телефона;
- Фамилию, Имя и Отчество Клиента
- Дату и время подписания.

6.7. Проверка подлинности ПЭП Клиента, которой подписаны электронные документы, проверяются встроенными функциями Личного кабинета.

6.8. Информация, о действиях Клиента, на основании которой может быть определено лицо, подписавшее электронные документы ПЭП, хранится в журнале событий и Личного кабинета.

6.9. Оператор обеспечивает хранение журнала событий в Личном кабинете в условиях, позволяющих их извлечение в оперативном режиме лицами Оператора, а также обеспечивающих неизменность журнала событий в Личном кабинете. Оператор обеспечивает хранение журнала событий в Личном кабинете не менее 3(Трех) лет.

6.10. Электронный документ, подписанный в Личном Кабинете в соответствии с порядком установленным настоящим Договором, имеет юридическую силу и влечет предусмотренные для данного документа правовые последствия в соответствии с настоящим Договором и действующим законодательством Российской Федерации.

6.11. Электронный документ должен быть подписан ПЭП которая создана согласно Раздела 5 настоящего Договора.

² Предоставляется в случае открытия номинального счета в пользу бенефициара

6.12. Предусмотренные в пункте 6.10 правовые последствия для электронного документа могут наступить только при наличии совокупности следующих условий:

- если получен положительный результат проверки ПЭП при подписании рассматриваемого электронного документа;
- ПЭП используется в отношениях, регламентируемых в соответствии с пунктом 6.4 настоящего Договора.

6.13. Обязанности учета и хранения электронных документов, подписанных ПЭП возлагаются на Банк.

6.14. Все электронные документы, подписанные ПЭП, в соответствии с порядком, определенным в настоящем Договоре, должны храниться в течение срока, предусмотренного законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка для соответствующих им видов документов, но не менее 3 (Трех) лет.

6.15. Клиент обязан хранить в тайне пароль ключа ПЭП, принимать все возможные меры, предотвращающие нарушение его конфиденциальности;

6.16. В случае нарушения конфиденциальности пароля ключа Клиент обязан незамедлительно уведомить об этом Банк любым доступным способом, позволяющим зафиксировать получение Банком такого уведомления.

6.17. По истечении 30 (Тридцати) календарных дней после подписания договора о любых иных услугах Банка учетная запись в Личном кабинете блокируется. Возможность подписания Клиентом документов ПЭП в Личном кабинете становится недоступной.

Заявление о присоединении к Договору оказания информационно-консультационных услуг.

ФИО (полностью) физического лица в стадии регистрации бизнеса (далее – Клиент), ИНН**1. Сведения о Клиенте:**

1.1. Сведения о принадлежности к категории публичных должностных лиц (ПДЛ), родственникам ПДЛ (При указании «Да», заполните Анкету ПДЛ)	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
1.2. Сведения о налоговом резидентстве	<input type="checkbox"/> Россия <input type="checkbox"/> Другое: _____ (страна)

2. Настоящим Клиент присоединяется к Договору на оказание информационно-консультационных услуг (далее - Договор) и в соответствии с Договором просит оказать ему информационно-консультационные услуги:

Ф.И.О. Клиента			
Гражданство		Дата рождения	
Место рождения			
Паспортные данные (серия, номер, кем выдан, дата выдачи, код подразделения) ¹			
Адрес регистрации			
E-mail		Телефон	+7 _____

3. Согласие физического лица на обработку персональных данных (далее – Согласие)

Я, _____, паспорт гражданина РФ серия _____ № _____ выдан _____ дата выдачи _____, проживающий/ая по адресу: _____, 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, с учётом требований действующего законодательства РФ, и подтверждаю, что, предоставляя такое Согласие, я действую своей волей и в своем интересе.

Согласие предоставляется мною в целях заключения и дальнейшего исполнения Договора оказания информационно-консультационных услуг и иных договоров в рамках предоставляемых Банком продуктов, обеспечивающих исполнение договора/ов банковского счёта, принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении меня или других лиц, предоставления мне информации об оказываемых Банком услугах.

Настоящим выражаю свое Согласие/ несогласие в целях получения предложений продуктов и услуг Банка.

Настоящее Согласие распространяется на следующую информацию: мои фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения и иную информацию, указанную в настоящем заявлении, доступную либо известную в любой конкретный момент времени Банку в связи с заключением и исполнением вышеуказанных договоров и необходимую для исполнения последних. Настоящее Согласие предоставляется на срок 15 (Пятнадцать) лет, в том числе на срок действия договора/ов 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 5 (Пять) лет после прекращения действия указанных договора/ов и правоотношений по любым основаниям. Настоящее Согласие предоставляется на осуществление следующих действий в отношении моих Персональных данных, которые необходимы или желаемым для достижения указанных выше целей, а именно: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, обезличивание, блокирование, уничтожение. Обработка Персональных данных осуществляется Банком с применением следующих основных способов (но, не ограничиваясь ими): хранение, запись на электронные носители и их хранение, составление перечней, маркировка.

Настоящим предоставляю согласие на передачу моих персональных данных: номер телефона третьему лицу ООО «Совкомбанк страхование жизни» 125284, г. Москва, проспект Ленинградский, д. 35, стр. 1, помещение 3/Л, часть комн. 48. Обработка персональных данных включает в себя следующие действия с персональными данными: запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, совершаемые как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств, с целью предоставления доступа к личному кабинету системы электронного документооборота.

Настоящее Согласие может быть отозвано в порядке направления соответствующего письменного отзыва. В этом случае обработка Персональных данных субъекта прекращается, а Персональные данные подлежат уничтожению, если отсутствуют иные правовые основания для обработки, установленные законодательством РФ или документами, регламентирующими вопросы обработки Персональных данных.

4. Согласие об использовании ПЭП для осуществления электронного документооборота

Клиент _____, паспорт гражданина РФ серия _____ № _____ выдан _____ дата выдачи _____, проживающий/ая по адресу: _____, настоящим сообщает о согласии Клиента на взаимодействие с ПАО «Совкомбанк» 156000, Костромская область, г. Кострома, проспект Текстильщиков, 46 (далее - Банк) посредством электронного документооборота, с использованием ПЭП в личном кабинете <https://otkrytiescheta.sovcombank.ru/> в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – личный кабинет).

Клиент подтверждает, что ознакомлен(-а) с Договором на оказание информационно-консультационных услуг (Договор), размещенным по адресу: <https://sovcombank.ru/business/raschetno-kassovoe-obslyuzhivanie/msb-tarifnie-plani>.

Клиент подтверждает, что согласен (-на) выполнять все обязанности, определенные в Договоре, в части правил и порядка использования ПЭП в Личном кабинете, в том числе по сохранению конфиденциальности ключа ПЭП.

Клиент принимает условия электронного взаимодействия, определенные в Договоре целиком в порядке, предусмотренном ст.428 ГК РФ и обязуется их выполнять.

Клиент соглашается с тем, что электронные документы, подписанные ПЭП в соответствии с Договором, признаются равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью в соответствии с Федеральным Законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Согласие дается в целях исполнения Договора на оказание информационно-консультационных услуг, а также заключения и исполнения договоров о любых иных услугах Банка Клиенту, либо иному лицу (организации), если Клиент является его представителем и действует от его имени, а также в целях представления и получения необходимых для этого документов и совершения иных действий, в том числе порождающих юридические последствия для Сторон.

Настоящее Согласие предоставляется на срок 3 (Три) месяца с даты подписания Сторонами.

5. Клиент подтверждает отсутствие выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в противном случае обязан предоставить сведения о них.**6. Настоящим Клиент подтверждает, что ознакомлен с условиями и правилами Акции «Специальные условия для клиентов, присоединившихся к Договору оказания информационно-консультационных услуг» и выражает свое согласие на присоединение к ним.**

Дата «___» _____ 20__ г.

Клиент:

подпись

фамилия, инициалы

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление принял. Идентификацию, в том числе установление сведений на основании документа, удостоверяющего личность, а также проверку документа, удостоверяющего личность Клиента, осуществил. Документы, необходимые для заключения договора, проверил.

наименование должности
«___» _____ 20__ г.

подпись

фамилия, инициалы

¹ Для иностранных граждан и лиц без гражданства дополнительно предоставляются данные документа, подтверждающего право на пребывание/проживание в РФ (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов): серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права, дата окончания срока действия права.

**ПЕРЕЧЕНЬ И СТОИМОСТЬ УСЛУГ, ОКАЗЫВАЕМЫХ В РАМКАХ ДОГОВОРА
ОКАЗАНИЯ ИНФОРМАЦИОННО-КОНСУЛЬТАЦИОННЫХ УСЛУГ**

№	Наименование услуги	Тариф	Порядок и форма взимания
1	Информационно - консультационные услуги	1000 руб., в том числе НДС	Ежемесячно

АНКЕТА
принадлежности Клиента к категории ИПДЛ, ДЛ ПМО, ПДЛ РФ

№ п/п	Вопросы	Да	Должность ИПДЛ, ДЛ ПМО, ПДЛ РФ	Наименование и адрес организации-работодателя	Нет
1	Ф.И.О. (полностью):				
2	Документ, удостоверяющий личность (№, серия, кем и когда выдан):				
3	Являетесь ли Вы в данный момент иностранным публичным должностным лицом ³ ?				
4	Являетесь ли Вы в данный момент должностным лицом публичных международных организаций или публичным должностным лицом Российской Федерации (далее — ДЛ ПМО и ПДЛ РФ ²)				
5	Являетесь ли Вы в данный момент супругом(-ой), близким родственником (т.е. родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушка, бабушка и внуки), полнородным и неполнородным (имеющими общих отца или мать) братом или сестрой, усыновителем и усыновленным) иностранного публичного должностного лица?				
6	Являетесь ли Вы в данный момент супругом(-ой), близким родственником (т.е. Родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушка, бабушка и внуки), полнородным и неполнородным (имеющими общих отца или мать) братом или сестрой, усыновителем и усыновленным) ДЛ ПМО и ПДЛ РФ?				
7	Действуете ли Вы в данный момент в интересах указанных выше лиц?				

В случае изменения данных, указанных в Анкете, обязуюсь сообщить об этом в Банк в **пятидневный срок с момента изменений**

подпись

ФИО клиента

дата

ОТМЕТКИ БАНКА:

Заключение: Клиент является/не является иностранным публичным должностным лицом (*нужное подчеркнуть*).

подпись

ФИО сотрудника

дата

Резолюция Председателя Правления Банка/Заместителя Председателя Правления Банка/ – в случае если клиент является иностранным публичным должностным лицом (*нужное подчеркнуть*):

- 1) Разрешить заключить договор/принять на обслуживание
- 2) Рекомендовано отказать в заключении договора/принятии на обслуживание

³ Иностранное публичное должностное лицо - это любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, и любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе для публичного ведомства или публичного предприятия.

²ДЛ ПМО и ПДЛ РФ - должностные лица публичных международных организаций и лица, замещающие (занимающие) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначения на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.

«Публичные должностные лица» определяются как лица, на которых возложены (или были ранее возложены) важные государственные функции в иностранном государстве, например, главы государств или правительств, ведущие политики, высшие правительственные чиновники, должностные лица судебных органов, высшие военные чиновники, руководители государственных корпораций, высшие должностные лица политических партий. При этом деловые отношения с членами семьи и ближайшим окружением несут аналогичные репутационные риски. Служащие среднего и низшего уровня не охватываются понятием «публичных должностных лиц».