

УТВЕРЖДЕНО  
Правлением ООО «Бланк банк»  
протокол заседания №8 от 25.03.2024

**Приложение**  
к Правилам комплексного обслуживания  
юридических лиц и индивидуальных  
предпринимателей в Системе «Бланк»

## Условия предоставления опции «Безопасный бизнес»

### 1. Термины и определения

**Активность по счету** — систематическое совершение Клиентом операций по счету, соответствующих обычной (нормальной) хозяйственной деятельности. Активность по счету определяется Банком по собственной методике. Подтверждением факта выполнения Активности по счету является возможность получения Клиентом услуги, предусмотренной п. 1.4.6 настоящих Условий.

**Запрос** — запрос/поручение на оказание Клиенту услуги / выполнение определенного действия в интересах Клиента в рамках настоящих Условий.

**Закон № 115-ФЗ** — Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

**Заявка** — заявление Клиента по форме Банка или в свободной форме, предоставляемое Клиентом в Банк, в том числе через Чат, с целью подключения/отключения Опции.

**Клиент** — юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, заключивший с Банком Договор комплексного обслуживания и оплативший на даты подключения Опции Подписку «Продвинутая» или «Максимальная».

**Консультация** — информация по Запросу Клиента в устной или письменной (электронной) форме, которая носит характер разъяснения или рекомендации, относительно Запроса Клиента.

**Межведомственная комиссия** — межведомственная комиссия при Центральном банке Российской Федерации, созданная в соответствии с Законом № 115-ФЗ.

**Открытые источники** — информационные системы и иные базы данных общего пользования, доступ к которым не ограничен законом. Перечень Открытых источников определяется Банком самостоятельно, исходя из внутренних методик.

**Отчет** — сформированный Банком по результатам оказания услуг документ в электронной форме, предоставляемый Клиенту в Системе «Бланк» или иному каналу информационного обмена, согласованному сторонами.

**Подозрительные операции** — операции с денежными средствами или иным имуществом, которые по предположению Банка могут быть совершены в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

**Услуги по реабилитации** — информационно-консультационные услуги по реабилитации Клиента, в том числе по оформлению заявления и документов (сведений) в Межведомственную комиссию и направленные на устранение оснований, в соответствии с которыми ранее в отношении Клиента было принято решение об отнесении Клиента к группе высокой степени риска совершения подозрительных операций, заявления

об отсутствии оснований для применения мер, предусмотренных п.5 ст.7.7 Закона № 115-ФЗ, иной кредитной организацией.

**Опция «Безопасный бизнес» (Опция)** — предоставляемая Банком в рамках настоящих Условий информационно-консультационная услуга «Безопасный бизнес», заключающаяся в предоставлении сведений/информации/консультации в ответ на Запрос Клиента.

Иные термины, применяемые по тексту настоящих Условий с заглавной буквы, используются в значении, в котором они определены в Правилах комплексного обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в системе «Бланк» (далее — Правила).

## 2. Общие положения

- 2.1. Настоящие Условия содержат все существенные условия Договора с Клиентом. Настоящие Условия представляют собой договор присоединения постольку, поскольку его условия определены Банком и принимаются Клиентом посредством присоединения к Условиям в целом. Моментом присоединения Клиента к настоящим Условиям является совершение конклюдентных действий по оплате Опции, означающих безоговорочное принятие Клиентом настоящих Условий без каких-либо изъятий или ограничений. Актуальная версия Условий размещена на Сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по электронному адресу: <https://blanc.ru>.
- 2.2. В рамках договора Банком, в сроки и порядке установленными настоящими Условиями, Клиенту предоставляются информационно-консультационные услуги, указанные в п. 1.4. Условий.
- 2.3. Для подключения Опции Клиент должен обратиться в Банк с соответствующей Заявкой на подключение. Подключение Опции может быть осуществлено Клиентом через соответствующий функционал Системы «Бланк» при наличии технической возможности. Банк оказывает услуги, предусмотренные настоящими Условиями на основании соответствующих обращений Клиента (Запросов), направленных в Банк посредством Системы «Бланк», в том числе через Чат, после подключения Опции.
- 2.4. Информационно-консультационные услуги, предусмотренные настоящими Условиями, оказываются в электронном виде. Результатом оказания Клиенту услуги по настоящему Договору является предоставление Клиенту Отчета в электронной форме и (или) Консультации по следующим Запросам:
  - 2.4.1. Предоставление по итогам анализа Открытых источников Отчета о деловой репутации действительных и (или) потенциальных контрагентов Клиента / Отчета о документах по платежам и банковским операциям Клиента: о договорах, сопутствующих и «закрывающих» документах, иных документах, объясняющих экономический смысл операций по счету.
  - 2.4.2. Предоставление Отчета о рисках отнесения планируемых платежей к Подозрительным операциям.
  - 2.4.3. Предоставление Консультаций, связанных с выполнением Клиентом требований Закона № 115-ФЗ при совершении операций в Банке.
  - 2.4.4. Предоставление Консультаций, направленных на выполнение Клиентом требований Закона № 115-ФЗ при осуществлении деятельности.
  - 2.4.5. Ускоренное рассмотрение и проверка документов, предоставляемых Клиентом по запросам Банка в рамках Правил.
  - 2.4.6. Оказание Услуг по реабилитации
- 2.5. Стоимость услуг, оказываемых в рамках настоящего Договора, периодичность взимания платы за их оказание, определена Тарифами Банка, размещенными на официальном сайте Банка: <https://blanc.ru>.
- 2.6. Оплата Опции осуществляется в порядке и размере, установленными Тарифами Банка и Правилами в период подключения Опции. При невозможности списания Банком

со счета Клиента денежных средств в счет оплаты Опции по любым причинам, оказание соответствующих услуг не осуществляется / прекращается.

- 2.7. Клиент вправе в любое время отключить Опцию путем обращения в Банк с соответствующей Заявкой на отключение Опции / путем осуществления действий через функционал Системы «Бланк». В этом случае возврат денежных средств за оставшийся период пользования Опцией не производится.

### **3. Порядок оказания услуг**

- 3.1. Запрос, а также дополнительные пояснения и иные необходимые для оказания услуг сведения/документы, направляются Клиентом в свободной форме, в электронном виде, с использованием функционала Системы «Бланк», в том числе через Чат. Документы, необходимые для оказания услуг могут предоставляться Клиентом в виде прикрепленного файла в форматах — pdf, jpg, zip, txt.
- 3.2. Банк анализирует представленные документы (информацию), и осуществляет подготовку Отчета и (или) Консультации не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Запроса с приложением необходимых документов. Сроки оказания услуг могут быть увеличены, в том числе в случаях предоставления Клиентом по запросу Банка дополнительных документов, информации, пояснений и т.п., необходимых для надлежащего оказания услуг. Об изменении сроков оказания услуг Клиент может быть проинформирован через Систему «Бланк», в том числе через Чат.
- 3.3. Клиент по требованию Банка обязуется предоставлять разъяснения (в том числе необходимые документы) по существу поставленных перед Банком вопросов, в целях осуществления надлежащего обслуживания Клиента в рамках Опции.
- 3.4. При несоответствии Запроса настоящим Условиям, информация об этом направляется Клиенту по удобному для Клиента каналу связи с Банком, не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Запроса. При этом, Клиент вправе повторно представить в Банк Запрос после устранения несоответствий.
- 3.5. Банк вправе отказать Клиенту в предоставлении услуг в следующих случаях:
- в случае представления недействительных документов, неточных, ошибочных, не соответствующих действительности сведений;
  - в случае недостаточности документов и информации, в том числе в случаях непредставления Банку необходимых для оказания услуг разъяснений;
  - в иных случаях по усмотрению Банка, в том числе если тематика Запроса находится вне сферы вопросов, предусмотренных настоящими условиями.
- 3.6. В случае несогласия Клиента с информацией, предоставленной Банком в Консультации/Отчете и (или) в ответе на Запрос и (или) обнаружения им иных недостатков оказываемых услуг, Клиент, в срок не позднее пяти рабочих дней с даты получения соответствующей информации, вправе представить в Банк пояснения, документы и информацию для подготовки дополнительной Консультации/Отчета. В случае отсутствия возражений, соответствующий Запрос считается исполненным Банком.
- 3.7. Составление акта оказанных услуг по настоящему Договору не требуется. Соответствующее обязательство считается исполненным, а услуга принятой по истечении срока, указанного в п. 2.6. настоящих Условий.
- 3.8. Банк не несет ответственности за ненадлежащее оказание услуги, в случае предоставления Клиентом неполной и/или недостоверной информации и/или непредставления сведений/документов, необходимых для оказания услуг.
- 3.9. Банк, ни при каких обстоятельствах не несет ответственности за убытки, возникшие у Клиента в связи с использованием им информации, предоставленной в рамках настоящих Условий.