

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТОВ

Термины, употребляемые в настоящих Общих условиях открытия и ведения счетов (далее – Общие условия), соответствуют терминам, указанным в Правилах банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальным предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АО «СМП Банк» (далее – Правила).

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Договор банковского счета заключается Сторонами в рамках и во исполнение Договора банковского обслуживания. В рамках Договора банковского обслуживания с Клиентом может быть заключено неограниченное количество Договоров банковского счета. Ссылка на Договор банковского счета означает также ссылку на Договор банковского обслуживания, если иное прямо не оговорено Сторонами путем прямой ссылки на Договор банковского обслуживания.

В рамках одного Договора банковского счета может быть открыт один или несколько Счетов в российских рублях и/или иностранной валюте.

1.2. На основании Договора банковского счета Клиенту могут быть открыты следующие Счета: расчетный счет, банковский счет застройщика, счет эскроу, специальный банковский счет платежного агента (субагента), специальный банковский счет банковского платежного агента (субагента), специальный банковский счет поставщика; специальный банковский счет юридического лица – должника, специальный брокерский счет, специальный банковский счет доверительного управления, специальный банковский счет для идентификации платежей, специальный банковский счет участника закупки, счет эскроу, Отдельный счет.

Вид Счета определяется и указывается Клиентом в Заявлении на открытие расчетного счета/Заявлении на открытие специального банковского счета/Заявлении об открытии счета эскроу (далее – Заявление/Заявления).

1.3. Открытие и обслуживание отдельных видов счетов, не указанных в Договоре банковского обслуживания, регулируется отдельными договорами, соглашениями и правилами (условиями) обслуживания.

1.4. Особенности открытия и ведения отдельных видов Счетов изложены в Специальных условиях открытия и ведения Счетов. В случае, если настоящие Общие условия содержат иные условия, чем те, которые предусмотрены в Специальных условиях открытия и ведения Счетов, то последние имеют преимущественную силу.

2. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА

2.1 До открытия Расчетного счета/ специального банковского счет участника закупки, Отдельного счета юридическим лицам-резидентам РФ (за исключением филиалов и представительств юридических лиц), индивидуальным предпринимателям, а также главам крестьянских (фермерских) хозяйств Банк осуществляет резервирование номера Счета по предоставленному Клиентом основному государственному регистрационному номеру Клиента. Номер зарезервированного счета направляется Клиенту в информационном письме по адресу электронной почты, указанному Клиентом при резервировании.

2.2 Договор банковского счета заключается в письменной форме путем подачи Клиентом в Банк Заявления и принятием Банком этого Заявления, одновременно с Заявлением клиентом предоставляется полный комплект документов, необходимых для открытия счета согласно перечню, являющемуся Приложением № 1 к Правилам. Датой Договора банковского счета является дата принятия Заявления Банком, о чем делается специальная отметка на Заявлении (за исключением заключения Договора банковского счета с использованием резервирования Счета). Номером Договора банковского счета является номер, присвоенный Банком и указанный в Заявлении.

По ранее зарезервированным счетам в Заявлении на открытие счета указывается номер ранее зарезервированного счета. Подтверждение Банком заключения Договора банковского счета со своей стороны, информация о номере открытого Счета, дате и номере Договора

доводится до Клиента в уведомлении о заключении договоров и открытии счетов на основании Комплексного заявления на оказание услуг.

Для заключения Договора банковского счета Клиент обязан предоставить в Банк документы согласно перечню, соответствующему категории Клиента, являющемуся приложением к Правилам (Приложение № 1 к Правилам). Банк вправе отказать в приеме Заявления и заключении Договора банковского счета в случаях, предусмотренных Законодательством РФ.

В случае открытия Клиенту – резиденту РФ расчетного счета в иностранной валюте Банк одновременно открывает Клиенту в соответствии с требованиями Законодательства РФ (без учета волеизъявления Клиента) транзитный валютный счет в валюте расчетного счета в целях идентификации поступлений иностранной валюты в пользу Клиента и учета валютных операций Клиента.

- 2.3 В случае подачи Клиентом в Банк Заявления на открытие расчетного счета и не предоставлении Клиентом, полного комплекта необходимых и надлежаще оформленных документов, по запросу Банка, Банк информирует Клиента о необходимости предоставления полного комплекта необходимых и надлежаще оформленных документов, входящих в перечень (Приложение № 1 к Правилам) устно по номеру телефона, указанному Клиентом в Заявлении на открытие счета.

В случае непоступления в Банк полного комплекта необходимых и надлежаще оформленных документов в течение 90 календарных дней с даты принятия документов для открытия расчетного счета, указанной в Заявлении на открытие расчетного счета, Банк прекращает работу с имеющимися документами и производит их хранение в течение 1 года с даты принятия документов для открытия расчетного счета, указанной в Заявлении на открытие расчетного счета, или по требованию Клиента возвращает предоставленные в Банк документы. Для возобновления работы Банка по вопросу открытия расчетного счета по истечении вышеуказанных 90 календарных дней необходимо предоставление Клиентом нового Заявления на открытие расчетного счета с приложением актуального комплекта документов.

- 2.4 Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента в порядке и на условиях, предусмотренных Законодательством РФ, внутрибанковскими правилами, Тарифами и Договором банковского счета.

Кассовые операции по Счету осуществляются в соответствии с порядком ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью, установленным Банком России. В случаях, установленных Договором банковского счета, кассовые операции могут осуществляться:

- с использованием документов, оформленных на бумажном носителе;
- с использованием оформленных в электронном виде Заявок на сдачу / получение наличных денежных средств, направляемых посредством системы ДБО;
- с использованием устройств самообслуживания.

В случае отказа Клиента от предоставления в Банк Распоряжений Клиента о переводе денежных средств на бумажном носителе кассовое обслуживание Клиента в части сдачи / получения наличных денежных средств осуществляется Банком только с использованием Заявок на сдачу / получение наличных денежных средств.

В случае, если взнос наличных денежных средств на Счет или получение наличных денежных средств со Счета Клиента осуществляется через Представителя Клиента, полномочия такого Представителя должны быть подтверждены Клиентом доверенностью.

В случае оказания Клиенту услуги по приему наличных денежных средств в рублях Российской Федерации с использованием устройств самообслуживания для зачисления на Расчетный счет Клиента подтверждение полномочий Уполномоченного работника Клиента, и осуществление операций происходит в порядке, установленном Условиями приема наличных денежных средств в рублях Российской Федерации с использованием устройств самообслуживания для зачисления на Расчетный счет юридического лица, индивидуального предпринимателя и физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, открытый в АО «СМП Банк» (Приложение № 1 к настоящим Общим условиям).

В случае осуществления операций по внесению наличных денежных средств на Счет или получению наличных денежных средств со Счета с использованием Заявок на сдачу / получение наличных денежных средств осуществление операций происходит в соответствии с Правилами совершения операций по сдаче/ получению наличных денежных средств с использованием Заявки на сдачу наличных денежных средств/ Заявки на получение наличных денежных средств, (Приложение № 2 к настоящим Общим условиям).

- 2.5 Формы безналичных расчетов избираются Клиентом самостоятельно и предусматриваются в договорах, заключаемых им со своими контрагентами, за исключением случаев, предусмотренных Договором банковского обслуживания.
- 2.6 Банк осуществляет обработку распоряжений, предъявленных к Счету, в соответствии с утвержденным в Банке Порядком приема, исполнения, отзыва и возврата (аннулирования) распоряжений о переводе денежных средств со счетов/на счета юридических лиц, индивидуальных предпринимателей в АО «СМП Банк». Настоящим Клиент выражает свое согласие на получение от Банка информации по системе ДБО, в т.ч. о статусах, присвоенных распоряжениям.
- 2.7 Списание денежных средств со Счета осуществляется в пределах остатка денежных средств на нем в порядке календарной очередности поступления распоряжений, предусматривающих списание денежных средств.
- При недостаточности денежных средств на Счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований Банк действует согласно Порядку приема, исполнения, отзыва и возврата (аннулирования) распоряжений о переводе денежных средств со счетов/на счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО «СМП Банк».
- 2.8 Распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, а также обмен документами с Банком может осуществляться Клиентом в электронной форме с использованием системы ДБО при условии заключения Договора ДБО в рамках Договора банковского обслуживания/отдельно заключенного договора об использовании Сторонами системы ДБО.
- 2.9 Списание денежных средств со Счета производится по распоряжению Клиента или с его согласия (акцепта). Без дополнительного распоряжения и согласия (акцепта) Клиента списание денежных средств со Счета производится Банком в случаях, установленных Законодательством РФ и Договором банковского обслуживания.
- 2.10 Клиент-резидент РФ вправе предоставить в Банк на бумажном носителе или по системе ДБО (при наличии соответствующего шаблона документа в системе ДБО) Заявление на периодический перевод денежных средств в валюте Российской Федерации с банковского счета (по форме, установленной Банком) (далее- Заявление). в пользу юридического лица, индивидуального предпринимателя и физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой. Банк принимает Заявление при одновременном выполнении следующих условий: Счет открыт более 6 месяцев до даты предоставления указанного Заявления, с момента государственной регистрации Клиента прошло более 1 года, а также по Счету Клиента с даты открытия совершались приходные/расходные операции и к Счету Клиента не применялись меры, предусмотренные Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Если в отношении Договора банковского счета сторонами согласован порядок предоставления Распоряжений Клиента о переводе денежных средств исключительно в форме электронного документа, то Заявление принимается только по системе ДБО,

Банк не принимает Заявление для проведения следующих платежей:

- в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации и внебюджетные фонды;
- в пользу нерезидентов Российской Федерации;
- по валютным операциям в соответствии с законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле;
- на счета (в т.ч. счета, операции по которым проводятся с использованием платежных карт) в пользу физических лиц;
- на счета по вкладам (депозитам).

Банк приостанавливает действие Заявления в следующих случаях:

- при отсутствии/недостаточности на Счете денежных средств, необходимых для осуществления перевода и оплаты Комиссии Банка;
- при наличии неисполненных расчетных документов;
- при наличии ареста и/или приостановления всех операций по Счету в случаях, предусмотренных законодательством РФ. В случае частичного ареста/приостановления операций по Счету перевод осуществляется за счет свободного остатка денежных средств при условии его достаточности для перевода и оплаты Комиссии Банка;
- в случае возникновения подозрения, что операции в рамках Заявления осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Частичное исполнение перевода в соответствии с Заявлением Клиента не проводится. Возобновление Услуги осуществляется Банком автоматически после прекращения действия обстоятельств, послуживших основанием для приостановления операций по Счету.

Действие вышеуказанного Заявления прекращается:

- при подаче Клиентом заявления об отмене Заявления. Действие Заявления прекращается на следующий рабочий день после приема заявления об отмене Распоряжения;
- при закрытии Счета, с которого производится списание денежных средств согласно Заявлению.

Дата исполнения первой операции по распоряжению на периодическое перечисление денежных средств не может быть ранее рабочего дня, следующего за днем принятия Банком к исполнению Заявления.

Если дата перевода денежных средств по Заявлению приходится на нерабочий (выходной и/или праздничный нерабочий) день, то фактическое совершение операций по данному Заявлению осуществляется в первый рабочий день, следующий за выходным и/или праздничным нерабочим днем.

Если дата перевода, указанная Клиентом в Заявлении, приходится на несуществующий день текущего месяца, то фактическое совершение операций осуществляется в следующий рабочий день.

- 2.11 Распоряжения Клиента – юридического лица, Карточка которого содержит две или более собственноручные подписи уполномоченных лиц Клиента, принятая Банком к исполнению после 01.07.2014 года, должны содержать две подписи уполномоченных лиц Клиента, указанных в Карточке, при этом, если в такой Карточке Клиента указано более двух уполномоченных лиц, то допускается любое сочетание их собственноручных подписей на распоряжении Клиента – юридического лица.

Распоряжения Клиента на бумажном носителе, Карточка которого содержит одну собственноручную подпись уполномоченного лица Клиента, принятая Банком к исполнению после 01.07.2014 года, должны быть подписаны собственноручной подписью данного уполномоченного лица, наделенного Клиентом правом подписи, указанного в Карточке.

Распоряжения Клиента – индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, Карточка которого содержит две или более собственноручные подписи уполномоченных лиц Клиента принятая Банком к исполнению после 01.07.2014 года, должны быть подписаны собственноручной подписью одного из уполномоченных лиц, наделенных Клиентом правом подписи, указанных в Карточке.

В случае, если распоряжение Счетом осуществляется без подачи распоряжений на бумажном носителе и Карточка в Банк не предоставлялась, то распоряжения Клиента – юридического лица, в Заявлении ДБО которого указаны два уполномоченных лица, должны содержать две электронные подписи уполномоченных лиц Клиента, указанных в Заявлении ДБО; если в Заявлении ДБО указано более двух уполномоченных лиц, то допускается любое сочетание их электронных подписей на распоряжении Клиента – юридического лица.

Распоряжения Клиента, составленные в электронном виде, в случае если в Заявлении ДБО Клиента указано одно уполномоченное лицо Клиента, должны быть подписаны электронной подписью указанного в Заявлении ДБО уполномоченного лица.

Распоряжения, составленные в электронном виде Клиентом – индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в Заявлении ДБО которого указаны двое или более уполномоченных лиц Клиента, должны быть подписаны электронной подписью одного из уполномоченных лиц.

При желании Клиента использовать при оформлении распоряжений иное, отличное от вышеуказанных, сочетание подписей уполномоченных лиц Клиента, данное сочетание подписей определяется соглашением между Банком и Клиентом, которое заключается путем представления Клиентом соответствующего заявления на бумажном носителе и его принятия Банком.

- 2.12 Проценты на остаток денежных средств, находящихся на Счете, не начисляются, если иное не установлено отдельными договорами/соглашениями между Клиентом и Банком.
- 2.13 Банк не контролирует направление использования денежных средств Клиента за исключением случаев, установленных Законодательством РФ.
- 2.14 Ограничение прав Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, не допускается, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, приостановления операций по Счету в случаях, предусмотренных Законодательством РФ, или отказа Банка от исполнения распоряжения Клиента о совершении операции в соответствии с Законодательством РФ, также в иных случаях, предусмотренных Законодательством РФ и Договором банковского счета.
- 2.15 Права на денежные средства, находящиеся на Счете, считаются принадлежащими Клиенту в пределах суммы остатка, за исключением денежных средств, в отношении которых

получателю денежных средств и (или) обслуживающему его банку в соответствии с банковскими правилами и договором подтверждена возможность исполнения распоряжения Клиента о списании денежных средств в течение определенного договором срока, но не более чем десять дней. По истечении указанного срока находящиеся на Счете денежные средства, в отношении которых была подтверждена возможность исполнения распоряжения Клиента, считаются принадлежащими Клиенту.

2.16 Банк списывает со Счета в порядке расчетов по инкассо денежные средства:

- в случаях обнаружения Банком ошибочно зачисленных на Счет сумм по вине Банка – в размере суммы, ошибочно зачисленной на Счет;

- для оплаты комиссионного вознаграждения за совершение операций по Счету и иным счетам Клиента, открытым в рамках Договора банковского обслуживания, и предоставление иных услуг в соответствии с Тарифами, для возмещения расходов (почтовых, телеграфных, иных) по их фактической стоимости, понесенных Банком в связи с исполнением распоряжений Клиента – в размере, необходимом для исполнения обязанности Клиента по оплате комиссионного вознаграждения и возмещения расходов Банка. При этом списание рублевого эквивалента сумм комиссионного вознаграждения и иных расходов Банка, выраженных в иностранной валюте, производится по текущему курсу Банка России на день списания денежных средств;

- в иных случаях при списании денежных средств, получателем которых является Банк, предусмотренных Законодательством РФ, Договором банковского обслуживания, а также иными договорами/соглашениями, заключенными между Банком и Клиентом – в размере, необходимом для исполнения обязанностей Клиента перед Банком

Списание денежных средств со Счета по основаниям, указанным в настоящем пункте, осуществляется Банком на основании выставляемых Банком распоряжений (по выбору Банка) – инкассовых поручений, банковских ордеров, иных распоряжений, выставление которых предусмотрено указанной в настоящем пункте формой расчетов.

2.17 Списание со Счета сумм (если иное не предусмотрено режимом соответствующего Счета):

- просроченной задолженности Клиента перед Банком, возникшей или могущей возникнуть в будущем из любых иных договоров, заключенных/заключаемых между Банком и Клиентом, и/или

- денежных средств, не являющихся задолженностью Клиента перед Банком, в счет своевременного исполнения Клиентом своих текущих обязательств перед Банком, возникших из любых договоров, заключенных между Банком и Клиентом,

осуществляется в случае, если списание денежных средств в вышеуказанных случаях предусмотрено соответствующим договором, заключенным/заключаемым между Банком и Клиентом, в порядке, предусмотренном указанным договором, и с оформлением распоряжений (в т. ч. банковских ордеров), соответствующих форме расчетов, согласованной Сторонами в указанном договоре. Списание со Счета денежных средств в случаях, предусмотренных настоящим пунктом Правил, осуществляется на основании Договора банковского счета в связи с чем Стороны признают, что соответствующие условия договоров, заключенных/заключаемых между Банком и Клиентом, дополняют условия Договора банковского счета в соответствующей части, при этом заключение дополнительного соглашения к Договору банковского счета не является обязательным.

2.18 Банк списывает денежные средства в пользу третьих лиц со Счета без дополнительного распоряжения Клиента (если иное не предусмотрено режимом соответствующего Счета):

• на основании инкассовых поручений в случаях:

- принятия Банком заявления Клиента, содержащего сведения о третьем лице, имеющем право выставлять инкассовые поручения на списание денежных средств со Счета по форме, утвержденной Банком, или представления Клиентом иных соответствующих документов по форме, согласованной с Банком, либо

- предусмотренных действующим Законодательством РФ;

• на основании платежных требований в случаях:

- принятия Банком заявления Клиента, предусматривающего заранее данный акцепт Клиентом платежных требований, по форме, утвержденной Банком, или иной форме, согласованной с Банком, либо

- представления Клиентом в Банк заранее данного акцепта в виде иного отдельного документа по форме, утвержденной Банком, иной форме, согласованной с Банком.

- 2.19 Банк не производит кассового обслуживания Клиента по расчетному счету, открытому в валюте, отличной от валюты, в которой Банк осуществляет кассовые операции согласно внутреннему распорядительному документу Банка.
- 2.20 Стороны пришли к согласию о том, что номер открытого Счета может быть изменен в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Договором банковского обслуживания, в том числе, но, не ограничиваясь:

- a. в случае изменения Подразделения Банка, в котором открыт Счет, а также в случае изменения статуса Подразделения;
 - b. в случае смены основного вида деятельности согласно информации, указанной выписке из Единого государственного реестра юридических лиц;
 - c. в случае изменения срока размещения Вклада,
- при этом изменение номера Счета в случаях, предусмотренных требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, Договора банковского обслуживания не является закрытием Счета и/или основанием для расторжения Договора о предоставлении Банковского продукта.

В случае изменения номера Счета Банк обязан принять меры для сообщения Клиенту нового номера Счета способами, исключающими доступ к указанной информации третьих лиц, и обязуется зачислять денежные средства на Счет при указании в Распоряжении на зачисление старого номера Счета в течение не менее чем 30 (Тридцати) календарных дней с даты изменения номера Счета, за исключением случаев, указанных в настоящем пункте. Срок исполнения Распоряжений на зачисление с указанием старого номера Счета доводится до Клиента в порядке, установленном в данном пункте настоящих Правил.

Учитывая, что изменение номера Счета в случаях, указанных в настоящем пункте Правил, носит технический характер, все Распоряжения, поданные Клиентом до даты изменения номера Счета, включая Распоряжения на заранее данный акцепт, полномочия на распоряжение Счетом (доверенность), а также положения о списании со Счета, включенные в иные договоры, содержащие указание на старый номер Счета, сохраняют силу, и Клиент поручает Банку использовать указанные Распоряжения при дальнейшем обслуживании Счета с измененным номером до момента изменения Клиентом Распоряжения/Доверенности (при необходимости).

В случае наличия заключенного Договора ДБО действие Договора ДБО распространяется на документооборот в отношении нового номера Счета с даты изменения номера Счета.

Клиент обязан самостоятельно уведомить своих контрагентов в случае изменения номера Счета.

- 2.21. При выявлении Банком в соответствии с внутренними документами операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств со Счета без согласия Клиента до осуществления списания денежных средств со Счета Клиента, Банк незамедлительно приостанавливает исполнение распоряжения Клиента. Исполнение распоряжения приостанавливается на срок, не превышающий двух рабочих дней после дня приостановления исполнения распоряжения.

После совершения Банком указанных выше действий Банк взаимодействует с Клиентом/Представителем с целью получения подтверждения возобновления исполнения распоряжения Клиента путем телефонного соединения по Идентифицированному номеру телефона и получения ответа от Клиента/Представителя либо путем направления SMS-сообщения на Идентифицированный номер телефона и ответа Клиента/Представителя путем совершения телефонного звонка в СИЦ с Идентифицированного номера телефона в случае получения от Банка SMS-сообщения. При совершении указанных в настоящем пункте действий Банк:

- информирует Клиента/Представителя о приостановлении исполнения распоряжения, а также о рекомендациях по снижению рисков осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента;
- запрашивает у Клиента/Представителя подтверждение возобновления исполнения распоряжения.

Банк возобновляет исполнение распоряжения, приостановленного в соответствии с настоящим пунктом Общих условий:

- незамедлительно при получении от Клиента/Представителя в порядке, указанном в настоящем пункте Общих условий, подтверждения возобновления исполнения распоряжения Клиента;
- по истечении двух рабочих дней после дня приостановления распоряжения Клиента, при неполучении от Клиента/Представителя подтверждения возобновления исполнения распоряжения в указанный период времени.

До предоставления информации по Идентифицированному номеру телефона, а также до предоставления информации Клиентом/Представителем по факту обращения работника Банка, работник Банка запрашивает, а Клиент предоставляет работнику Банка наименование Клиента/ФИО Клиента, ИНН Клиента, ФИО Представителя Клиента, Кодовое слово (при наличии).

В рамках взаимодействия в соответствии с настоящим пунктом Общих условий:

- лицо ответившее работнику Банка, обратившемуся с информацией о приостановлении операции или позвонившее в СИЦ и предоставившее Банку корректную информацию о своем ФИО, наименовании Клиента/ФИО Клиента, ИНН Клиента, Кодовое слово (при наличии) при условии, что все указанные действия совершены с Идентифицированного номера телефона, признается Сторонами Клиентом;

лицо, запросившее у Клиента по Идентифицированному номеру телефона или SMS-сообщением на Идентифицированный номер телефона подтверждение распоряжения Клиента является уполномоченным работником Банка.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

3.1. БАНК ОБЯЗУЕТСЯ:

3.1.1. Открыть Клиенту Счет и осуществлять операции по Счету в соответствии с Договором банковского счета и требованиями законодательства РФ.

3.1.2. Принимать и зачислять поступающие на Счет Клиента денежные средства, исполнять распоряжения Клиента о переводе денежных средств или выдаче сумм со Счета и проведении других операций, предусмотренных для счетов данного вида Законодательством РФ и установленными в соответствии с ним внутрибанковскими правилами.

3.1.3. В случае если у Банка возникает сомнение в подлинности полученных от Клиента распоряжений, Банк приостанавливает исполнение распоряжений Клиента до выяснения возможности их исполнения, о чем Банк в обязательном порядке незамедлительно информирует Клиента любым доступным способом, в т.ч. с использованием системы ДБО.

3.1.4. Зачислять поступившие на Счет денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк подтверждающего расчетного документа за исключением случаев, предусмотренных Законодательством РФ.

В случае принятия решения Центральным банком Российской Федерации об осуществлении расчетов через расчетную сеть Банка России 31 декабря (даже если эта дата приходится на нерабочий день) денежные средства, поступившие в Банк в этот день, зачисляются на Счета Клиентов в указанный день – 31 декабря, при условии поступления в указанную дату подтверждающего расчетного документа.

3.1.5. Выдавать или перечислять со Счета денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения Клиента о переводе или выдаче денежных средств, за исключением случаев, предусмотренных Законодательством РФ, а также документов, предусмотренных действующим налоговым и валютным Законодательством РФ.

В случае, если в распоряжении Клиента валюта перевода денежных средств отличается от валюты Счета (только для Счетов в иностранной валюте), сумма перевода конвертируется в валюту Счета по курсу Банка на день проведения Банком операции по Счету, если отдельными соглашениями и/или Тарифами не установлено иное.

Выдача либо перевод денежных средств со счета эскроу осуществляются в адрес Клиента либо Бенефициара в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором счета эскроу.

3.1.6. Исполнять распоряжения Клиента на покупку/продажу иностранной валюты за российские рубли или другую иностранную валюту по курсу, установленному Банком на день совершения операции, на что Клиент выражает свое безусловное согласие.

3.1.7. Извещать Клиента о поступлении (зачислении) иностранной валюты на транзитный валютный счет любым доступным способом, в т.ч. с использованием системы ДБО.

- 3.1.8. Выдавать выписки из Счета и другие необходимые документы (за исключением документов, указанных в п. 3.1.9. настоящих Правил) Представителям Клиента/Бенефициара, действующим на основании закона, устава (положения) или надлежащим образом оформленной доверенности, по мере совершения операций, но не ранее, чем на следующий рабочий день после совершения операции по Счету. При непоступлении от Клиента возражений в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения выписки из Счета совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.
- 3.1.9. При наличии письменного запроса Клиента выдавать под роспись Представителям Клиента, действующим на основании закона, устава (положения) или надлежащим образом оформленной доверенности, оригиналы Справок о валютных операциях и Справок о подтверждающих документах, одобренных Банком, в течение 60 (шестидесяти) календарных дней с даты их подписания Банком. Вышеуказанные Справки выдаются Банком в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения соответствующего запроса Клиента.
- 3.1.10. При оформлении документов, подлежащих приложению к выписке из Счета, оттиск штампа Банка может проставляться с использованием средств вычислительной техники.
- 3.2. БАНК ИМЕЕТ ПРАВО:
- 3.2.1. Не зачислять на Счет поступившие денежные средства и возвращать их отправителю перевода в случаях, когда зачисление на Счет невозможно из-за недостаточности, неточности или противоречивости реквизитов распоряжения либо несоответствия проводимой операции режиму Счета или Законодательству РФ.
- 3.2.2. Если иное не предусмотрено Договором банковского счета при несовпадении валюты денежных средств, поступивших в Банк для зачисления на Счет и валюты Счета, указанного в распоряжении на зачисление поступивших денежных средств (без дополнительных распоряжений и согласия Клиента):
- зачислить поступившую иностранную валюту на Счет Клиента в данной иностранной валюте;
 - при отсутствии у Клиента счета в валюте платежа - конвертировать сумму поступившей иностранной валюты по внутреннему курсу Банка, установленному на день совершения операции, и зачислять денежные средства на Счет Клиента, указанный в распоряжении;
 - в случае указания в распоряжении Счета Клиента в валюте Российской Федерации и при отсутствии у Клиента счета в валюте платежа - конвертировать сумму поступившей иностранной валюты по внутреннему курсу Банка, установленному на день совершения операции, и зачислять денежные средства на любой счет Клиента в иностранной валюте.
- При возврате средств в валюте Российской Федерации, перечисленных ранее по исполнительному документу в соответствии с Законодательством РФ со счета в иностранной валюте без дополнительных распоряжений и согласия Клиента:
- при наличии у Клиента Счета в валюте Российской Федерации зачислять средства на указанный счет;
 - при отсутствии у Клиента Счета в валюте Российской Федерации конвертировать сумму в валюте Российской Федерации по курсу Банка России, установленному на день операции, и зачислять полученную сумму на счет в иностранной валюте.
- 3.2.3. Отказать Клиенту в приеме распоряжений, оформленных с нарушением требований, установленных Законодательством РФ, внутрибанковскими правилами и Договором банковского обслуживания.
- 3.2.4. Отказать Клиенту в приеме распоряжений о переводе или выдаче денежных средств, оформленных в период наличия спора между органами управления Клиента, оспаривающих полномочия или законность действий друг друга, при наличии в Банке ранее представленных документов, содержащих противоречивую (взаимоисключающую) информацию о полномочиях указанных исполнительных органов. После устранения Клиентом указанных разногласий (в судебном или несудебном порядке) прием распоряжений осуществляется Банком в общем порядке.
- 3.2.5. Отказать Клиенту/Бенефициару в совершении операции по Счету (приостановить операцию по Счету) в случаях, установленных Законодательством РФ и внутренними правилами Банка, а также в случае нарушения Законодательства РФ, в частности нарушения порядка оформления распоряжений и документов и/или сроков их предоставления в Банк.
- 3.2.6. В целях оптимизации расчетов самостоятельно изменять путь проведения операции по переводу денежных средств на счет получателя перевода (маршрут перевода), в том числе самостоятельно определять банки-корреспонденты, привлекаемые для исполнения перевода, при условии соблюдения общих сроков осуществления переводов, установленных Законодательством РФ.

- 3.2.7. В соответствии с Законодательством РФ требовать представления Клиентом/Бенефициаром (его Представителем) и получать от Клиента/Бенефициара (его Представителя):
- документы, необходимые для идентификации Клиента/Бенефициара (его представителя), выгодоприобретателя и бенефициарного владельца и обновления информации о них;
 - документы и информацию, необходимые для установления налогового резидентства Клиента, Выгодоприобретателей и Лиц, прямо или косвенно контролирующих Клиента (Выгодоприобретателя).
- 3.2.8. Запрашивать у Клиента/Бенефициара (его представителя) необходимые сведения и копии документов для осуществления Банком внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (в том числе, сведения и(или) документы, разъясняющие экономический смысл и законность проводимых операций).
- 3.2.9. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в случае, если у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
- Банк вправе отказать в зачислении на Счет денежных средств в случае наличия подозрений, что операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
- В случаях, указанных в абзаце первом настоящего пункта, а также в абзаце втором пункта 6.3 Общих условий, Банк представляет Клиенту информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в порядке, установленном Правилами.
- 3.2.10. В целях исполнения распоряжения Клиента о закрытии Счета и перечислении остатка денежных средств, находящихся на Счете, составить распоряжение и осуществить перевод остатка денежных средств по реквизитам, указанным в распоряжении Клиента, в сроки, установленные Законодательством РФ.
- 3.2.11. Не исполнять распоряжения Клиента при недостаточности денежных средств на Счете(ах) для уплаты комиссионного вознаграждения Банку.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА:

4.1. Клиент обязуется:

- 4.1.1. Соблюдать правила осуществления перевода денежных средств и расчетов наличными денежными средствами, оформления распоряжений о переводе и выдаче денежных средств, установленные Законодательством РФ и внутрибанковскими правилами.
- 4.1.2. Предоставлять по требованию Банка надлежащим образом составленные документы (в т.ч. статистическую и бухгалтерскую отчетность) и информацию, необходимые для осуществления внутреннего контроля Банка за проведением операций по Счету, в том числе в соответствии с Законодательством РФ в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- 4.1.3. В случае внесения изменений или дополнений в учредительные, регистрационные и/или иные правоустанавливающие документы в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты их вступления в силу предоставить в Банк оригиналы либо надлежащим образом заверенные копии указанных документов с изменениями и дополнениями.
- 4.1.4. В случае резервирования номера Счета в соответствии с п. 2.1. настоящих Общих условий соблюдать разумную осмотрительность при сообщении своих реквизитов, содержащих зарезервированный номер Счета, третьим лицам, в том числе своим контрагентам, т.е. при предоставлении зарезервированного номера Счета до даты заключения Договора банковского счета и открытия Счета в Банке уведомлять контрагента о невозможности осуществления расчетов с использованием зарезервированного номера Счета.
- 4.1.5. В случае замены или дополнения хотя бы одной подписи и/или замены, утери, прекращения использования печати, изменения фамилии, имени, отчества лиц, указанных в Карточке, изменения наименования Клиента, фамилии, имени, отчества индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающегося в установленном Законодательством РФ порядке частной практикой, и/или организационно-правовой формы Клиента, досрочного прекращения/приостановления полномочий органов управления Клиента в соответствии с Законодательством РФ, а также в случае в случае продления полномочий лиц (за исключением единоличного исполнительного органа), указанных в Карточке, оформленной до 01.07.2014, представлять в Банк новую Карточку и установленные внутрибанковскими правилами подтверждающие документы в соответствии с Приложениями № 6 к Правилам.

В случае изменения срока полномочий лиц, указанных в Карточке, изменения номера телефона или адреса Клиента, указанного в Карточке, представлять в Банк подтверждающие документы в соответствии с Приложениями № 6 к Правилам для внесения изменений в Карточку.

- 4.1.6. В случае если полномочия лиц на распоряжение Счетом ограничены определенным сроком, не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до истечения указанного срока уведомить Банк о продлении/прекращении полномочий этих лиц и предоставить подтверждающие документы.
- 4.1.7. Не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после дня получения выписок из Счета сообщить в письменной форме Банку обо всех замеченных неточностях или ошибках в выписках из Счета и других документах.
- 4.1.8. При наличии в Банке исполнительных документов, предъявленных к Счету, предоставлять в Банк документы, являющиеся основанием прекращения/отказа в возбуждении исполнительного производства по соответствующим исполнительным документам, оформленные в порядке, предусмотренном действующим Законодательством РФ.
- 4.1.9. Предоставлять по требованию Банка надлежащим образом составленные документы и информацию, необходимые для установления налогового резидентства Клиента, Выгодоприобретателей и Лиц, прямо или косвенно контролирующих Клиента (Выгодоприобретателя).
- 4.2. Клиент имеет право:
 - 4.2.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами на Счете в порядке, установленном Законодательством РФ и Договором банковского обслуживания.
 - 4.2.2. Давать распоряжения Банку о совершении операций, предусмотренных для Счета данного вида Законодательством РФ, установленными в соответствии с ним внутрибанковскими правилами, делать запросы, получать выписки из Счета, требовать отчета об исполнении распоряжений.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 5.1. Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств по Договору банковского счета в соответствии с Законодательством РФ.
- 5.2. При проведении операций с аккредитивами при условии, что Банк не является исполняющим банком, Клиент принимает на себя все риски, связанные с переводом денежных средств в исполняющий банк, а также риски, связанные с использованием/не возвратом исполняющим банком денежных средств, полученных в качестве покрытия по аккредитиву.
- 5.3. Клиент несет ответственность за правильность указания реквизитов распоряжений и соответствие их требованиям Законодательства РФ.
- 5.4. Банк не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с исполнением процедур, предусмотренных внутрибанковскими правилами и Договором банковского обслуживания, Банк не мог установить факта выдачи таких распоряжений неуполномоченными лицами.
- 5.5. Банк не несет ответственности при приостановлении исполнения распоряжения Клиента в случаях, указанных в п. 2.19 Общих условий, а также в случае исполнения распоряжения в случае отсутствия связи с Клиентом в период приостановления исполнения распоряжения, указанный в п. 2.19 Общих условий.
- 5.6. Банк не несет ответственности за задержку исполнения распоряжения, произошедшую не по вине Банка, в том числе, если такое исполнение задерживается по вине других банков, расчетных центров, иных учреждений, осуществляющих межбанковские расчеты, а также в результате ошибок Клиента в реквизитах распоряжений.
- 5.7. Банк не несет ответственности за отказ от приема, за неисполнение или ненадлежащее исполнение распоряжений Клиента и связанные с этим убытки Клиента в случаях неисполнения Клиентом своих обязательств, предусмотренных пп.4.1.1.-4.1.5 настоящих Общих условий.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

- 6.1. Договор банковского счета заключается на неопределенный срок.

Договор счета эскроу заключается на срок, указанный в Договоре счета эскроу. Срок действия Договора счета эскроу не может превышать пять лет.

Срок действия Договора счета эскроу, заключаемого в соответствии с Законом № 214-ФЗ - срок условного депонирования денежных средств, указанный в Договоре участия в долевом строительстве, который не может превышать более чем на шесть месяцев срок ввода в

эксплуатацию многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости, указанных в проектной декларации.

- 6.2. Договор банковского счета расторгается:
- по заявлению Клиента в любое время, за исключением Договора счета эскроу. Правила, установленные [пунктами 1 и 2 статьи 859](#) Гражданского кодекса Российской Федерации, не применяются к отношениям по Счету эскроу;
 - по инициативе Банка в порядке и по основаниям, предусмотренным Законодательством РФ и Договором банковского счета;
 - в иных случаях, предусмотренных Законодательством РФ и Договором банковского счета.
- 6.3. В целях расторжения Договора банковского счета Клиент предоставляет в Банк Заявление на закрытие банковского счета по форме Банка. При этом остаток денежных средств на Банковском счете выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет, указанный им в Заявлении на закрытие банковского счета не позднее 7 (Семи) календарных дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента. Остаток денежных средств может быть перечислен на другой счет Клиента, либо на счет третьего лица. В случае если Заявление содержит указание на перечисление остатка денежных средств на счет третьего лица, Клиент одновременно с Заявлением на закрытие счета предоставляет в Банк документы, являющиеся основанием для перечисления денежных средств в пользу третьего лица.
- Банк вправе отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, в том числе по перечислению остатка денежных средств в пользу третьего лица, в случае если в отношении такой операции у работников Банка возникают подозрения, что она совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
- 6.4. При расторжении Договора банковского счета остаток денежных средств на Счете выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее 7 (Семь) календарных дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента, за исключением Договора счета эскроу. Порядок и сроки возврата денежных средств со Счета эскроу устанавливаются Договором счета эскроу.
- 6.5. Банк вправе отказаться от исполнения Договора банковского счета (за исключением договора счета эскроу), при отсутствии в течение 6 (Шести) месяцев операций по Счету, предупредив об этом Клиента путем направления сообщения одним из способов, предусмотренных Правилами. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления Банком такого предупреждения.
- 6.6. Расторжение Договора банковского счета является основанием для закрытия Счета.
- Если иное не предусмотрено Договором счета эскроу, закрытие Счета эскроу осуществляется Банком по истечении срока действия или прекращения Договора счета эскроу по [иным](#) основаниям, в том числе, для Договора счета эскроу, заключаемого в соответствии с Законом № 214-ФЗ по основаниям, предусмотренным Законом № 214-ФЗ.

Приложения

Приложение № 1 Условия приема наличных денежных средств в рублях Российской Федерации с использованием устройств самообслуживания для зачисления на Расчетный счет юридического лица, индивидуального предпринимателя и физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, открытый в АО «СМП Банк».

Приложение № 2 Правила совершения операций по сдаче/ получению наличных денежных средств с использованием Заявки на сдачу наличных денежных средств/ Заявки на получение наличных денежных средств.

Приложение № 1

к Общим условиям открытия и ведения счетов

УСЛОВИЯ

приема наличных денежных средств в рублях Российской Федерации с использованием устройств самообслуживания для зачисления на Расчетный счет юридического лица, индивидуального предпринимателя и физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, открытый в АО «СМП Банк»

1. ТЕРМИНЫ

В настоящих Условиях приема наличных денежных средств в рублях Российской Федерации с использованием устройств самообслуживания для зачисления на Расчетный счет юридического лица, индивидуального предпринимателя и физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, открытый в АО «СМП Банк», дополнительно к Правилам банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АО «СМП Банк» и Общим условиям открытия и ведения счетов применяются следующие термины и определения:

Банкомат – принадлежащее Банку на праве собственности или на правах аренды автоматическое устройство (устройство самообслуживания), функционирующее в автоматическом режиме и предназначенное для приема от Уполномоченного работника с использованием Карты Средств с целью их зачисления на Расчетный счет, а также составления, подписания и передачи в Банк распоряжения о зачислении внесенных в Банкомат Средств на Расчетный счет и предоставления Уполномоченному работнику документа, подтверждающего совершение соответствующей Операции, на бумажном носителе (чека).

Карта (Карта самоинкассации) – именная карта, выпущенная Банком к Расчетному счету Клиента на имя Уполномоченного работника и являющаяся средством идентификации Клиента и Уполномоченного работника, используемым при авторизации (в том числе на основании исключительно автоматизированной обработки данных) в Банкоматах, предназначенная для совершения Операции. Иные операции, кроме Операции по внесению Средств в Банкомате с использованием Карты для зачисления на Расчетный счет Клиента, не предусмотрены.

Карта является собственностью Банка и выдается Уполномоченному работнику во временное пользование.

Общие условия – Общие условия открытия и ведения счетов, являющиеся Приложением № 2 к Правилам банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном Законодательством РФ порядке частной практикой, в АО «СМП Банк».

Операция – внесение Средств в Банкомат с использованием Карты для зачисления на Расчетный счет Клиента с составлением, подписанием и передачей в Банк разового распоряжения о зачислении внесенных в Банкомат Средств на Расчетный счет.

Персональный идентификационный номер (далее – ПИН-код) – индивидуальный код, представляющий собой 4-значное число, являющееся аналогом собственноручной подписи Уполномоченного работника при осуществлении Операции по внесению Средств на Расчетный счет и подписании Уполномоченным работником распоряжения о зачислении внесенных в Банкомат Средств на Расчетный счет. ПИН-код присваивается каждой Карте.

ПИН-конверт – состоящий из нескольких частей бумажный носитель, содержащий в недоступном для иных лиц (кроме Уполномоченного работника) виде информацию о ПИН-коде.

Средства - наличные деньги в валюте РФ - банкноты Банка России, вносимые Уполномоченным работником на Расчетный счет Клиента, по следующим основаниям для внесения – поступление от продажи товаров, реализации платных услуг, выполнения работ.

Клиент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, заключившее с Банком Договор банковского счета в рамках и во исполнение Договора банковского обслуживания.

Уполномоченный работник – уполномоченный представитель Клиента - физическое лицо, старше 18 лет, на имя которого выпущена Карта на основании подписанного Клиентом заявления, оформленного по форме Банка, и уполномоченное от имени Клиента осуществлять внесение наличных денег на Расчетный счет Клиента. Подписанием заявления о предоставлении Карты самоинкассации на имя Уполномоченного работника Клиент в порядке статьи 185 Гражданского кодекса Российской Федерации уполномочивает Уполномоченного работника на внесение наличных денег на Расчетный счет Клиента в порядке, установленном настоящими Условиями, в течение срока действия Карты, выданной на имя соответствующего Уполномоченного работника. Под Уполномоченным работником также понимается Клиент - индивидуальный предприниматель, Клиент - физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в случае оформления Карты на свое имя.

Условия – настоящие Условия приема наличных денежных средств в рублях РФ с использованием устройств самообслуживания для зачисления на Расчётный счет юридического лица, индивидуального предпринимателя и физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, открытый в АО «СМП Банк».

Услуга самоинкассации (Услуга) – прием Средств в Банкомате с использованием Карты для зачисления на Расчетный счет Клиента с составлением, подписанием и передачей Уполномоченным работником через Банкомат с использованием Карты в Банк распоряжения о зачислении Средств на Расчетный счет Клиента.

Чек – документ, составленный при совершении Операции, на бумажном носителе, служащий подтверждением совершения Операции и приема Банком распоряжения о зачислении внесенных в Банкомат Средств на Расчётный счет.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1. Настоящие Условия являются составной частью Договора банковского счета и определяют порядок действия Клиента и Банка при выпуске на имя Уполномоченного работника Карты, внесении Уполномоченным работником Средств, составлении, подписании и передаче в Банк через Банкомат с использованием Карты распоряжения о зачислении Средств на Расчетный счет Клиента и зачислении Средств на Расчетный счет Клиента. В части, не урегулированной настоящими Условиями и не противоречащей им, Стороны руководствуются Правилами, в том числе Общими условиями, а также Тарифами.
- 2.2. Банк осуществляет прием Средств и зачисление принятых в рамках Операции Средств на Расчетный счет Клиента, открытый в рамках Договора банковского счета и указанный Клиентом в заявлении о предоставлении Карты самоинкассации, а Клиент обязуется оплачивать оказанные Банком услуги в порядке, установленном Договором банковского счета, в том числе настоящими Условиями и Тарифами.
- 2.3. Для осуществления Операций Банк выпускает Карту(-ы) на имя Уполномоченного (-ых) работника(-ов) на основании заявления о предоставлении Карты самоинкассации по форме, утвержденной Банком. Одному Уполномоченному работнику может быть выпущена одна Карта. Количество Карт, выпускаемых для оказания Услуги, в отношении одного Расчётного счета не ограничено.
- 2.4. Месяц и год окончания срока действия Карты указаны на лицевой стороне Карты. Карта действует до последнего дня месяца, указанного на лицевой стороне Карты. После окончания срока действия Карта должна быть возвращена в Банк. Срок действия Карты - _____ года.
- 2.5. Перевыпуск Карты осуществляется на основании заявления на перевыпуск Карты самоинкассации. Автоматический перевыпуск Карты не осуществляется.
- 2.6. Уполномоченным работникам запрещено передавать Карты третьим лицам.
- 2.7. После закрытия Расчётного счета по любым основаниям Банк отказывается в оказании Услуги.

3. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ САМОИНКАССАЦИИ

- 3.1. Внесение Средств, составление, подписание и передача в Банк распоряжения о зачислении Средств на Расчетный счет Клиента через Банкомат осуществляется с использованием Карты Уполномоченным работником, чьи фамилия и имя нанесены на лицевую сторону Карты.
- 3.2. Операция осуществляется:
 - 3.2.1. при наличии действующей Карты, выпущенной к Расчетному счету;
 - 3.2.2. после активации Карты, на основании предоставленной в Банк расписки в получении Карты самоинкассации и ПИН-конверта, оформленной по форме, утвержденной Банком. Активация

- Карты осуществляется Банком не позднее следующего рабочего дня после получения Банком оригинала подписанной Уполномоченным работником расписки в получении Карты самоинкассации и ПИН-конверта;
- 3.2.3. при введении Уполномоченным работником корректного ПИН-кода Карты;
 - 3.2.4. при указании корректного основания для внесения Средств. Тип основания для зачисления Средств на Расчётный счет Уполномоченный работник выбирает самостоятельно при осуществлении Операции в меню Банкомата после ввода корректного ПИН-кода Карты;
 - 3.2.5. в случае осуществления Операции в регионе нахождения подразделения Банка, в котором открыт Расчетный счет Клиента. Информация о соответствующих Банкоматах Банк передает Клиенту одним или несколькими способами:
 - размещает информацию на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.smpbank.ru;
 - размещает информацию в подразделениях Банка;
 - отображает информацию на экране Банкомата (при наличии технической возможности);
 - 3.2.6. с банкнотами Банка России. Монеты не принимаются. Банкноты Банка России должны быть соответствующего качества, запрещается использовать поврежденные и ветхие банкноты, а так же имеющие признаки подделки;
 - 3.2.7. если количество вносимых в Банкомат банкнот не превышает максимально допустимое. Информация о максимальном количестве банкнот Банка России при совершении одной Операции (подаче разового распоряжения) в Банкомате доводится до сведения Уполномоченного работника Клиента на экране Банкомата до момента совершения Операции.
 - 3.3. Подписанием заявления о предоставлении Карты самоинкассации Клиент предоставляет Банку право на списание Банком с Расчетного счета Клиента в порядке расчетов по инкассо:
 - Сумм денежных средств, ошибочно зачисленных Банком на Расчетный счет по Операции, завершившейся техническим сбоем Банкомата, в результате которой Средства не были внесены в Банкомат, но сумма Средств была зачислена на Расчетный счет;
 - Сумм обнаруженных при пересчете неплатежеспособных, сомнительных, имеющих признаки подделки банкнот Банка России, при технической возможности идентификации принятых от Клиента через Банкомат наличных денег.
 - 3.4. В подтверждение совершения Уполномоченным работником Операции и приема Банком распоряжения о зачислении внесенных в Банкомат Средств на Расчетный счет Клиента Уполномоченному работнику выдается Чек по факту совершения Операции. В Чеке отражаются следующие реквизиты Операции:
 - Наименование документа и номер документа;
 - Сумма принятых денежных средств;
 - Сумма вознаграждения Банка за Операцию;
 - Наименование Операции;
 - Дата и время Операции;
 - Номер банкомата, в котором совершена Операция;
 - Адрес Банкомата;
 - Адрес местонахождения Банка;
 - Маскированный номер Карты (первые 6 и последние 4 цифры номера Карты);
 - Код авторизации, номер транзакции;
 - ФИО Уполномоченного работника;
 - Код транзакции;
 - Расчетный счет Клиента;
 - Наименование/ФИО Клиента.
 - 3.5. Зачисление Средств на Расчётный счет Клиента производится в порядке и сроки, установленные Договором банковского счета и в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, не позднее следующего рабочего дня после внесения Средств в Банкомат с использованием Карты для зачисления на Расчетный счет Клиента и принятия Банком распоряжения о зачислении внесенных в Банкомат Средств на Расчётный счет Клиента.
 - 3.6. Операция осуществляется через Банкоматы с учетом п. 3.1 и 3.2 в течение 24 часов в сутки, за исключением времени возможных технических проблем в работе Банкомата, при которых невозможно осуществление Операции, в том числе проблем со связью и отсутствием чековой ленты в Банкомате.

4. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН

4.1. Банк обязан:

- 4.1.1. Выпустить Клиенту Карту/Карты в соответствии с п.2.3 настоящих Условий и ПИН-конверт/ПИН-конверты;
- 4.1.2. Выпускать (перевыпускать) новые Карты взамен утраченных, закончившихся по завершению срока действия на основании заявления на перевыпуск Карты самоинкассации, составленного по форме Банка.
- 4.1.3. Выпускать/перевыпускать Карты в срок не позднее 8-го рабочего дня от даты принятия заявления о предоставлении Карты самоинкассации/заявления на перевыпуск Карты самоинкассации.
- 4.1.4. Выдавать Карты, ПИН-конверты и формы расписки в получении Карты самоинкассации Клиенту, Уполномоченному работнику или Представителю при условии предоставления в Банк оригинала документа, удостоверяющего личность получателя, оригинала документа, подтверждающего полномочия на получение Карт, ПИН-конвертов, форм расписок в получении Карты самоинкассации.
- 4.1.5. Активировать Карты на основании оригинала предоставленной в Банк расписки в получении Карты самоинкассации, подписанной Уполномоченным работником.
- 4.1.6. Производить зачисление на Расчётный счет Клиента Средств в порядке и сроки, установленные Договором банковского счета и в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
- 4.1.7. Рассматривать заявления Клиента, в том числе при возникновении претензий по полученной Услуге, а также предоставить Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений и претензий по полученной Услуге, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в срок не превышающий 30 (Тридцати) календарных дней со дня получения таких заявлений и претензий.
- 4.1.8. Блокировать/разблокировать/закрыть Карты в случае получения заявления на закрытие Карт самоинкассации, уведомления об отказе от предоставления Услуги самоинкассации, составленных по утвержденной в Банке форме, а также в случаях, указанных в п. 4.2 настоящих Условий, не позднее рабочего дня, следующего за днем получения соответствующего заявления/уведомления.

4.2. Клиент обязан:

- 4.2.1. Для оформления Карты Уполномоченному работнику, на имя которого будет выпущена Карта, лично предоставить в Банк заявление о предоставлении Карты самоинкассации и обеспечить предоставление Уполномоченным работником в Банк оригинала документа, удостоверяющего личность Уполномоченного работника. Оформление Карты Уполномоченному работнику осуществляется после предоставления в Банк Уполномоченным работником оригинала документа, удостоверяющего личность.
- 4.2.2. Оплачивать услуги Банка в соответствии с Договором банковского счета, настоящими Условиями и Тарифами.
- 4.2.3. Для получения выпущенных Карт, ПИН-конвертов Представителем обеспечить предоставление в Банк оригинала доверенности, составленной по форме Банка, предусматривающей полномочия на получение Карт, ПИН-конвертов, и предоставление оригинала документа, удостоверяющего личность Представителя.
- 4.2.4. В случае утраты Карт незамедлительно извещать об этом Банк и блокировать Карту путем обращения в Банк по номеру телефона, указанному на Карте или сайте Банка. При обращении в Банк Клиенту необходимо назвать Кодовое слово, указанное при заключении Договора банковского счета. При обращении в Банк Уполномоченного работника ему необходимо назвать Кодовое слово, указанное в заявлении о предоставлении Карты самоинкассации, или данные указанные в документе, удостоверяющем личность (серия, номер, кем выдан и дату выдачи документа, удостоверяющего личность) Уполномоченного работника.
- 4.2.5. Уведомить Банк об изменениях паспортных данных Уполномоченного работника не позднее следующего рабочего дня со дня произошедшего изменения, и обеспечить представление оригиналов либо заверенных в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и банковскими правилами, копий документов с изменениями и дополнениями (зарегистрированными в случае необходимости в установленном законодательством Российской Федерации порядке).
- 4.2.6. В случае если Уполномоченный работник является иностранным гражданином или лицом без гражданства предоставить Банку или обеспечить предоставление оригиналов либо

заверенных в порядке, установленном Законодательством РФ и внутрибанковскими правилами, копий документов, подтверждающих право на пребывание (проживание) такого Уполномоченного работника на территории Российской Федерации.

- 4.2.7. В случае обнаружения расхождений между операциями по внесению Средств и зачислению Средств на Расчетный счет Клиента, отраженными в выписке по Расчётному счету и фактически произведенными Клиентом, немедленно, но не позднее 30 (Тридцати) календарных дней с даты получения выписки по Расчётному счету, в письменном виде, через систему ДБО или офис Банка, уведомлять Банк о выявленных расхождениях, и представляет необходимые документы (Чек), подтверждающие внесение Средств в порядке, предусмотренном разделом 3 Условий.
- 4.2.8. При прекращении полномочий Уполномоченного работника закрыть Карту, выпущенную на имя такого работника, подав в Банк заявление на закрытие Карт самоинкассации, составленное по форме Банка, через систему ДБО или офис Банка.
- 4.2.9. В случае отказа от дальнейшего внесения Средств на Расчетный счет Клиента в Банкомат с использованием Карты предоставить в Банк уведомление об отказе от предоставления Услуги самоинкассации, через систему ДБО или офис Банка.
- 4.2.10. Ознакомить Уполномоченного работника с настоящими Условиями и требовать их неукоснительного соблюдения.
- 4.2.11. Обеспечить сохранность Чеков в течение 30 дней с даты прекращения срока действия соответствующей Карты и предоставлять их в Банк по его требования для урегулирования спорных вопросов.
- 4.2.12. Нести ответственность за все Операции, совершенные Уполномоченным работником с использованием Карт.
- 4.3. Уполномоченный работник обязан:
 - После совершения Операции вывести в Банкомате распечатку Чека, указанного в п. 3.4 настоящих Условий.
 - Соблюдать положения настоящих Условий.
 - Предоставить в Банк заявление о предоставлении Карты самоинкассации и оригинал документа, удостоверяющего личность Уполномоченного работника.

5. ПРАВА СТОРОН

5.1. Банк имеет право:

- 5.1.1. Блокировать/разблокировать/закрыть Карты, а также отказать в выпуске Карты, перевыпуске Карты, разблокировке Карты без объяснения причин.
- 5.1.2. Требовать от Клиента предоставления документов и сведений, обосновывающих проведение и раскрывающих экономический смысл операций, совершенных с использованием Карт, с целью осуществления контроля в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 5.1.3. Уничтожить Карту и ПИН-конверт при не востребовании Карты по истечении 90 календарных дней с момента выпуска Карты.
- 5.1.4. В случае закрытия Расчётного счета, закрыть ранее выпущенные Карты и прекратить оказание Услуги.
- 5.1.5. Изменять перечень Банкоматов, через которые осуществляется оказание Услуги, их местонахождение с последующим доведением до Клиента информации способами, указанными в п. 3.2.5.

5.2. Клиент имеет право:

- 5.2.1. Оформить любое количество карт к Расчетному счету.
- 5.2.2. Разблокировать Карты путем обращения в Банк по телефону, указанному на Карте с соблюдением требований, указанных в п. 4.2.4 настоящих Условий.
- 5.2.3. Прекратить действие ранее выпущенных Карт, направив в Банк заявление на закрытие Карт самоинкассации, через систему ДБО или офис Банка.
- 5.2.4. Отказаться от пользования Услугой в любой момент путем предоставления в Банк уведомления об отказе от предоставления Услуги самоинкассации, через систему ДБО или офис Банка.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 6.1. За ненадлежащее исполнение принятых на себя обязательств Стороны несут ответственность, предусмотренную Договором банковского обслуживания, Договором банковского счета и законодательством Российской Федерации.

- 6.2. Банк не несет ответственности:
- За использование Карты иными лицами, кроме Уполномоченного работника, на имя которого выпущена Карта;
 - За убытки, причиненные Клиенту, вследствие отказа в обслуживании или технического сбоя программного обеспечения Банкомата Банка по причинам, независящим от Банка.
- 6.3. Стороны признают данные электронных авторизаций, журналов и реестров платежей (переводов), а также выписки по операциям, совершенным с Картами на электронных и/или бумажных носителях информации в качестве доказательств при разрешении споров и разногласий, в том числе и при разрешении споров в суде.
- 6.4. Ответственность перед Банком по Операциям, осуществленным Уполномоченным работником с использованием Карты, несет Клиент, в том числе за выбранное основание для внесения Средств и сумму внесенных Средств.
- 6.5. Клиент несет ответственность за качество банкнот, вносимых в Банкомат Уполномоченным работником.

Приложение № 2
к Общим условиям открытия и ведения счетов

Правила
совершения операций по сдаче/ получению наличных денежных средств с
использованием Заявки на сдачу наличных денежных средств/ Заявки на получение
наличных денежных средств

1. Заявки на сдачу наличных денежных средств/на получение наличных денежных средств, по форме Банка¹ (далее – Заявка) подаются к Расчетному счету по форме, установленной Банком, с использованием системы ДБО через раздел «Документы / Письма». Заявка оформляется в виде ЭСИД² с вложением документа Заявки в виде файла. Все поля Заявки должны быть заполнены, если по тексту Заявки не указано иное. Не допускается предоставление Заявки с отметками, не позволяющими Банку корректно идентифицировать содержание Заявки.
2. Внесение изменений в отправленную Заявку не допускается. Для внесения изменений необходимо отозвать отправленную Заявку и направить новую Заявку в течение текущего операционного дня.
Если Заявка отозвана Клиентом/ отклонена Банком, операция по сдаче/получению наличных денежных средств на основании соответствующей Заявки не осуществляется.
3. За операции с наличными денежными средствами с использованием Клиентами Заявок Банк взимает комиссию, предусмотренную Тарифами.
4. Операции по сдаче наличных денежных средств на Счет Клиента возможны в любом Подразделении Банка вне зависимости от того, в каком Подразделении Банка осуществляется обслуживание Счета.
Операции по получению наличных денежных средств возможны только в том Подразделении Банка, в котором осуществляется обслуживание Счета, указанного в Заявке на получение наличных денежных средств.
5. В одной Заявке можно указать только один Счет для совершения операции.
6. Банк исполняет Заявку только в дату операции, указанную в Заявке.
7. При получении Заявки, Банк контролирует полномочия представителя Клиента, указанного в Заявке на получение/сдачу денежных средств.
Для совершения операции по Заявке Клиент заблаговременно предоставляет в Банк документы, позволяющие Банку идентифицировать представителя Клиента в соответствии с п. 2.4. Общих условий. При невозможности идентифицировать указанного в Заявке представителя Клиента (в Банке отсутствуют необходимые документы или полномочия представителя истекли/ прекратили действие), Банк отказывает в проведении операции на основании Заявки.
8. Отзыв направленной в Банк Заявки возможен до даты совершения операции, указанной в Заявке, и должен быть оформлен путем подачи заявления в свободной форме, с указанием реквизитов, достаточных для идентификации Заявки (номер Заявки, дата, сумма) через раздел системы ДБО «Документы / Письма».
При оформлении письма необходимо указать:
Подразделение – Общие вопросы
Тема – «Отмена заявки на снятие/ получение наличных».
В сообщении необходимо максимально полно указать информацию по отзываемой Заявке, для корректной идентификации Банком отзываемой Заявки. Например, текст следующего содержания: «Прошу отменить Заявку на получение наличных №... от... на сумму (цифрами)....руб. ».
9. Банк имеет право отклонить Заявку в случае:
 - некорректного заполнения/ наличия ошибок в Заявке;
 - невозможности открыть / прочитать/ корректно идентифицировать содержание Заявки.Информация и документы о представителе Клиента для совершения операции по Заявке могут быть предоставлены в Банк до дня совершения операции включительно.

¹ Формы Заявок размещены на официальном сайте Банка www.smpbank.ru.

² Значение термина приведено в Приложении 5 к Правилам банковского обслуживания

Проведение операции по Заявке, по которой документы, идентифицирующие представителя Клиента, представлены в Банк в день совершения операции, производится только после проверки представленных документов, при наличии такой возможности у Банка.

10. Заявка может быть подана как в день сдачи/получения наличных денежных средств, так и на будущие даты, (не более 10 календарных дней от даты оформления, не включая дату оформления).

При подаче Заявки на получение наличных денежных средств с датой операции в день подачи Заявки или на следующий рабочий день, Клиент обязан дополнительно уточнить в Подразделении Банка наличие достаточной суммы денежных средств в кассе Подразделения Банка. При отсутствии в кассе Подразделения Банка денежных средств, достаточных для совершения операции, операция не производится. Покупюрная разбивка, указанная в Заявке, осуществляется при наличии в кассе Подразделения соответствующих купюр.

При указании в Заявке на получение более поздней даты операции, Банк гарантирует наличие в кассе соответствующего Подразделения Банка на дату получения заказанной суммы денежных средств в покупюрной разбивке, указанной в Заявке.