

Изменения внесены
Приказом от 01.04.2019 № 58/3 и введены в действие с 08.04.2019
Приказом от 11.04.2019 № 66/3 и введены в действие с 17.04.2019
Приказом от 22.04.2019 № 73/6 и введены в действие с 29.04.2019
Приказом от 06.06.2019 № 101/1 и введены в действие с 13.06.2019
Приказом от 18.06.2019 № 108/7 и введены в действие с 01.07.2019
Приказом от 28.06.2019 № 116/5 и введены в действие с 01.07.2019
Приказом от 15.07.2019 № 127/3 и введены в действие с 19.07.2019
Приказом от 21.08.2019 № 154/1 и введены в действие с 26.08.2019
Приказом от 16.08.2019 № 151/2 и введены в действие с 02.09.2019
Приказом от 16.08.2019 № 151/16 и введены в действие с 02.09.2019
Приказом от 19.07.2019 № 152/3 и введены в действие с 02.09.2019
Приказом от 27.08.2019 № 158/1 и введены в действие с 04.09.2019
Приказом от 29.08.2019 № 160/1 и введены в действие с 23.09.2019
Приказом от 17.09.2019 № 173/1 и введены в действие с 23.09.2019
Приказом от 17.09.2019 № 173/2 и введены в действие с 23.09.2019
Приказом от 07.10.2019 № 187/5 и введены в действие с 14.10.2019
Приказом от 11.10.2019 № 191/5 и введены в действие с 17.10.2019
Приказами от 17.12.2019 № 237/1, 237/2 и введены в действие с 20.01.2020
Приказом от 27.03.2020 № 55/9 и введены в действие с 13.04.2020
Приказом от 29.04.2020 № 77/5 и введены в действие с 06.05.2020
Приказом от 06.05.2020 № 77/5 и введены в действие с 12.05.2020
Приказом от 20.05.2020 № 89/3 и введены в действие с 01.06.2020
Приказом от 25.05.2020 № 92/5 и введены в действие с 03.06.2020
Приказом от 20.08.2020 № 154/2 и введены в действие с 01.09.2020
Приказом от 27.08.2020 № 159/5 и введены в действие с 08.09.2020
Приказом от 27.08.2020 № 159/4 и введены в действие с 10.09.2020
Приказом от 11.11.2020 № 212/1 и введены в действие с 17.11.2020
Приказом от 28.12.2021 № 14/3 и введены в действие с 02.02.2021
Приказом от 01.02.2021 № 35/4 и введены в действие с 09.03.2021
Приказом от 02.03.2021 № 36/10 и введены в действие с 09.03.2021
Приказом от 17.06.2021 № 109/1 и введены в действие с 22.06.2021
Приказом от 06.07.2021 № 122/3 и введены в действие с 12.07.2021
Приказом от 17.08.2021 № 152/2 и введены в действие с 01.09.2021
Приказом от 20.10.2021 № 198/7 и введены в действие с 26.10.2021
Приказом от 11.05.2022 № 82/13 и введены в действие с 17.05.2022
Приказом от 25.05.2022 № ____ и введены в действие с 30.05.2022



ПРАВИЛА БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АО «СМП Банк»

1. ТЕРМИНЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В РАМКАХ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

Банк – Акционерное общество Банк «Северный морской путь» (АО «СМП Банк»).

Бенефициар – лицо, в пользу которого подлежат перечислению денежные средства, размещённые на Счете эскроу при возникновении условий, предусмотренных Договором счета эскроу.

Бенефициарный владелец - _ физическое лицо, которое, в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом -

юридическим лицом либо прямо или косвенно контролирует действия клиента, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые клиентом.

Верификация – процесс установления Клиента/Представителя путем контроля соответствия определенных сведений, предоставленных Клиентом/Представителем при обращении в Банк посредством телефонной связи, сведениям, имеющимся в Банке, установленным при идентификации Клиента/Представителя.

Вклад (депозит) – денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, переданные в Банк с целью получения дохода в виде процентов и учитываемые на Счете по вкладу.

Выгодоприобретатель - лицо, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

Дистанционное банковское обслуживание/ДБО – комплекс услуг, предоставляемых Банком Клиенту, включающий осуществление банковских операций и сделок с использованием телекоммуникационной системы (системы ДБО).

Договор банковского обслуживания/Договор – заключенный между Банком и Клиентом Договор, включающий в себя настоящие Правила, Тарифы, заявление Клиента на предоставление определенной услуги, любые другие заявления Клиента, относящиеся к услугам, предоставляемым в рамках настоящего Договора, а также иные документы в случаях прямо оговоренных Сторонами. Полное наименование Договора - Договор банковского обслуживания юридического лица, индивидуального предпринимателя и физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АО «СМП Банк».

В рамках Договора могут быть заключены следующие **Договоры на предоставление определенной услуги**:

Договор банковского счета – договор, заключенный между Банком и Клиентом/Бенефициаром, на основании которого Банк открывает Клиенту Счет и осуществляет расчетное, кассовое обслуживание Клиента, включающий в себя Заявление на открытие расчетного счета/Заявление на открытие специального банковского счета/ Заявление на открытие банковского счета Застройщика в рамках Закона № 214ФЗ/Заявление об открытии счета эскроу/Заявление об открытии Отдельного счета, настоящие Правила, Тарифы, любые другие заявления Клиента, относящиеся к услугам, предоставляемым в рамках указанного Договора банковского счета, а также иные документы в случаях, прямо оговоренных Сторонами. Вид Счета, отрываемого на основании Договора банковского счета, указывается Клиентом в Заявлении на открытие Счета.

В рамках Договора банковского обслуживания не заключаются договоры банковского счета, на основании которых Банк открывает Клиенту банковский счет, предназначенный для отражения операций, совершенных с использованием банковских карт.

Договор дистанционного банковского обслуживания/Договор ДБО – заключенный между Банком и Клиентом Договор ДБО, включающий в себя Заявление о подключении к системе дистанционного банковского обслуживания, настоящие Правила, Тарифы Банка, любые другие заявления Клиента, относящиеся к услугам, предоставляемым в рамках указанного Договора ДБО, а также иные документы в случаях прямо оговоренных Сторонами.

Договор на предоставление Пакета услуг / Договор ПУ – заключенный между Банком и Клиентом Договор на предоставление Пакета услуг, включающий в себя Заявление на предоставление Пакета услуг, настоящие Правила, Тарифы Банка, любые другие заявления Клиента, относящиеся к услугам, предоставляемым в рамках указанного на предоставление Пакета услуг, а также иные документы в случаях прямо оговоренных Сторонами.

Договор срочного банковского вклада – заключенный между Банком и Клиентом Договор срочного банковского вклада (депозита), включающий в себя Заявление о размещении денежных средств во Вклад, настоящие Правила, Общие условия размещения вкладов в АО «СМП Банк», Тарифы Банка, Условия привлечения денежных средств в векселя, депозиты и неснижаемые остатки юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, любые другие заявления Клиента, относящиеся к услугам, предоставляемым в рамках указанного Договора срочного банковского вклада, а также иные документы в

случаях прямо оговоренных Сторонами, в том числе Требование о возврате Вклада. Вид Вклада, отрываемого на основании Договора срочного банковского вклада, указывается Клиентом в Заявлении о размещении денежных средств во Вклад.

Договор счета застройщика – заключенный между Банком и Клиентом, являющимся Застройщиком, договор расчётного счета в валюте Российской Федерации, на основании которого Банк открывает Клиенту Счет застройщика и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента, включающий в себя Заявление на открытие банковского счета Застройщика в рамках Закона № 214-ФЗ, настоящие Правила, Условия счета застройщика, Тарифы, любые другие заявления Клиента, относящиеся к услугам, предоставляемым в рамках указанного Договора счета застройщика, а также иные документы в случаях, прямо оговоренных Сторонами.

Договор счета эскроу – договор, заключенный между Банком, Клиентом и Бенефициаром с целью открытия Счета эскроу / Счета эскроу в соответствии с Законом № 214-ФЗ, и включающий в себя настоящие Правила, в том числе Общие условия открытия и ведения счетов (Приложение № 2 к настоящим Правилам), Условия открытия и обслуживания Счета эскроу / Условия открытия и обслуживания Счета эскроу в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации», Тарифы Банка, Заявление об открытии счета эскроу, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом и Бенефициаром, содержащее индивидуальные условия, а также отметки Банка об их принятии, и иные документы, принятые (подписанные) Сторонами, изменяющие правоотношения Сторон Договора счета эскроу, составляющие в совокупности Договор счета эскроу.

Договор банковского сопровождения государственного/муниципального/коммерческого контракта/договора и обслуживания Отдельного счета – гражданско-правовой договор, заключаемый между Банком и Клиентом на основании Заявления Клиента об открытии Отдельного счета по установленной Банком форме (далее - Заявление), путем присоединения Клиента к Правилам банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ОАО «СМП Банк» в целом и к Условиям банковского сопровождения государственного/муниципального/коммерческого контракта/договора и обслуживания Отдельного счета (Приложение № 2л к настоящим Правилам) в частности, определяющий порядок открытия отдельного счета и осуществления мониторинга расчетов в рамках контракта.

ЕГРЮЛ – Единый государственный реестр юридических лиц.

Закон № 57-ФЗ – Федеральный закон от 29.04.2008 № 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

Закон № 214-ФЗ – Федеральный закон от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации».

Законодательство об антикризисных мерах – законодательные и иные нормативные правовые акты, в том числе Указы Президента Российской Федерации, нормативные документы органов федеральной исполнительной власти и Банка России (принятые в рамках делегированных им полномочий), принятые в связи с осуществлением специальных экономических мер в связи недружественными действиями Соединенных Штатов Америки и примкнувших к ним иностранных государств и международных организаций.

Законодательство РФ – законы Российской Федерации, нормативно-правовые акты Центрального банка Российской Федерации, иные нормативно-правовые акты и обычаи гражданского оборота.

Законодательство о международном комплаенс-контроле - Глава 20.1 Налогового кодекса РФ, Федеральный закон от 27.11.2017 № 340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний», Постановление Правительства РФ от 16.06.2018 № 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)», Федеральный закон от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», Закон США о налогообложении иностранных счетов (FATCA).

Застройщик - хозяйственное общество, отвечающее требованиям Закона № 214-ФЗ.

Заявление Клиента на предоставление определенной услуги/Заявление:

Заявление на открытие расчетного счета – заявление по форме, установленной в Банке, об открытии расчетного счета и присоединении к настоящим Правилам.

Заявление на открытие банковского счета Застройщика в рамках Закона № 214-ФЗ – заявление о присоединении к настоящим Правилам по форме, установленной Банком, об открытии Счета застройщика в рамках Закона № 214-ФЗ.

Заявление об открытии специального банковского счета – заявление по форме, установленной в Банке, об открытии специального банковского счета и присоединении к настоящим Правилам. На основании Заявления об открытии специального банковского счета открываются следующие виды Счетов: 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.

Заявление об открытии счета эскроу – заявления по установленной Банком форме об открытии Счета эскроу, подписанные в установленном в соответствии с настоящими Правилами порядке Клиентом, Бенефициаром с целью заключения Договора счета эскроу путем присоединения Клиента, Бенефициара к Правилам в целом и в частности к Условиям открытия и обслуживания Счета эскроу в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» (Приложение № 2к к настоящим Правилам).

Заявление об открытии Отдельного счета - заявления по установленной Банком форме об открытии Отдельного счета, подписанные в установленном порядке в соответствии с настоящими Правилами Клиентом с целью заключения Договора банковского сопровождения государственного/муниципального/коммерческого контракта/договора и обслуживания Отдельного счета путем присоединения Клиента к Правилам в целом и в частности к Условиям банковского сопровождения государственного/муниципального/коммерческого контракта/договора и обслуживания Отдельного счета (Приложение № 2л к настоящим Правилам).

Заявление о подключении к системе дистанционного банковского обслуживания – заявление по установленной Банком форме о заключении Договора дистанционного банковского обслуживания (Договор ДБО) и присоединении к настоящим Правилам.

Заявление на предоставление Пакета услуг РКО – заявление по форме, установленной в Банке, о предоставлении Пакета услуг РКО. Может быть предоставлено в Банк на бумажном носителе либо по системе ДБО в виде электронного документа, подписанного электронной подписью лица, имеющего право подписывать договоры с Банком.

Заявление о переходе на другой Пакет услуг РКО – заявление по форме, установленной в Банке о переходе на другой Пакет услуг РКО/период предоставления Пакета услуг РКО. Может быть предоставлено в Банк на бумажном носителе либо по системе ДБО в виде электронного документа, подписанного электронной подписью лица, имеющего право подписывать договоры с Банком.

Заявление о размещении денежных средств во Вклад – заявление по форме, установленной в Банке, о размещении денежных средств во Вклад и присоединении к настоящим Правилам и Общим условиям в частности.

Идентифицированный номер телефона – номер (а) телефона (онов) указанный/указанные Клиентом в документе (заявлении), за исключением Заявления о назначении/аннулировании кодового слова, переданном в Банк в установленном порядке, в том числе в виде ЭД, подписанного ЭП.

Карточка – карточка с образцами подписей и оттиска печати Клиента.

Клиент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном Законодательством РФ порядке частной практикой, заключившее с Банком Договор. В целях заключения Договора срочного банковского вклада под Клиентом понимается юридическое лицо, индивидуальный предприниматель. Банк не принимает срочные банковские вклады в рамках Договора от физических лиц, занимающихся в установленном Законодательством РФ порядке частной практикой.

Кодовое слово – слово либо иная буквенно-цифровая последовательность без пробелов, состоящая из букв русского алфавита и/или цифр (не менее 5 знаков и не более 17), устанавливаемая Клиентом в заявлениях, представляемых в Банк, используемая для верификации Клиента, обратившегося в Справочно-информационный центр Банк по телефону. Использование иных, чем буквенные и/или цифровые символы, не допускается. Для Клиента устанавливается одно Кодовое слово для всех Счетов, открываемых в рамках Договора банковского обслуживания.

Компрометация Кодового слова – действия или события, в результате которых стало возможным использование Кодового слова третьими лицами без согласия Клиента.

Контролирующее лицо - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом (Выгодоприобретателем), либо имеет возможность контролировать действия Клиента (Выгодоприобретателя). Лицом, прямо или косвенно контролирующим Клиента (Выгодоприобретателя) - физического лица, считается само это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что существуют иные физические лица, прямо или косвенно контролирующие Клиента (Выгодоприобретателя) - физического лица. В целях FATCA Контролирующее лицо - физическое или юридическое лицо, являющееся Налоговым резидентом США, входящее в состав контролирующих лиц Клиента - юридического лица, которым принадлежит прямо или косвенно более 10% от уставного капитала данного лица.

Опубликование информации – размещение Банком информации в местах и способами, установленными настоящими Правилами, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Клиентов. Опубликование информации не означает ее обязательного распространения через средства массовой информации.

Пассивная нефинансовая организация – юридическое лицо или структура без образования юридического лица, не являющаяся организацией финансового рынка, и не соответствующая признакам клиентов, осуществляющих активную деятельность¹, и соответствующая требованиям, указанным в Главе 20.1 Налогового кодекса РФ.

Правила – настоящие Правила банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном Законодательством РФ порядке частной практикой, в АО «СМП Банк» с учетом всех Приложений к ним.

Подразделение Банка – головной, дополнительный, операционный, кредитно-кассовый офис или филиал Банка (в т.ч. его внутренние структурные подразделения), в котором осуществляется обслуживание Клиента.

Представитель - лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет Клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, в том числе лицо, которому предоставлены полномочия по распоряжению банковским счетом (вкладом) с использованием технологии ДБО, а также единоличный исполнительный орган юридического лица.

Рабочий день – календарный день за исключением:

- установленных действующим законодательством Российской Федерации нерабочих праздничных дней;
- суббот и воскресений (кроме выходных дней, перенесённых в соответствии с законодательством Российской Федерации);
- дней, на которые перенесены выходные дни в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Счет – любой из счетов, указанных в настоящих Правилах, или любой из счетов, ведение которого осуществляется согласно настоящим Правилам, в том числе, но не ограничиваясь:

Счет застройщика - расчетный счет в валюте Российской Федерации, открытый Банком Клиенту на основании Договора, в соответствии с требованиями Федерального закона от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации»;

Счет по Вкладу – банковский счет Клиента, открытый в соответствии с Договором срочного банковского вклада (депозита) для учета денежных средств, внесенных во Вклад. На Счете по Вкладу также подлежат учету проценты, начисленные по Вкладу, в случае, если Договором срочного банковского вклада (депозита) предусматривается капитализация процентов;

¹ Признаки клиентов (за исключением клиентов-физических лиц), осуществляющих активную деятельность, Приложение № 1 к Положению об осуществлении запроса организацией финансового рынка у своих клиентов информации о таких клиентах, выгодоприобретателях и (или) лицах, прямо или косвенно их контролирующих, ее обработки, в том числе документальной фиксации, и анализа, о принятии, в том числе документальной фиксации, обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по установлению налогового резидентства клиентов, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, включая проверку достоверности и полноты представленной клиентом информации, а также о составе, об условиях, о порядке и сроках представления указанной информации в федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов, утвержденному Постановлением Правительства Российской Федерации от 16.06.2018 № 693.

Расчетный счет – счет, открываемый Клиенту для совершения расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью/частной практикой или с достижением целей, для которых создан Клиент;

Специальный банковский счет – счет, открываемый Клиенту для осуществления предусмотренных Законодательством РФ операций определенного вида. К специальным банковским счетам в рамках Договора относятся: 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.

Счет эскроу – банковский счет Клиента в валюте Российской Федерации, открытый в соответствии с Договором счета эскроу для учета и блокирования денежных средств, полученных от Клиента в целях их передачи Бенефициару при возникновении оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Договором счета эскроу».

Отдельный счет - банковский счет Клиента в валюте Российской Федерации, открытый в соответствии с Договором банковского сопровождения государственного/муниципального/коммерческого контракта/договора (мониторинг расчетов) и обслуживания Отдельного счета, для проведения операций в рамках исполнения контракта. Отдельный счет является расчетным счетом в соответствии с законодательством Российской Федерации».

СИЦ – справочно-информационный центр Банка, связь с которым Клиентом/Представителем осуществляется по телефонным номерам, указанным на сайте Банка <http://www.smpbank.ru>.

Сторона (стороны) – Банк и Клиент при и совместном упоминании; Банк или Клиент при отдельном упоминании.

Тарифы – документы Банка, являющиеся неотъемлемой частью Договора, устанавливающие состав и условия предоставления услуг, размер и условия уплаты/взимания комиссионного вознаграждения за предоставленные Банком услуги. Ссылка на Тарифы означает ссылку на Тарифы, действующие в момент предоставления услуги, если Договором прямо не установлено иное.

Требование о возврате вклада - заявление по форме, установленной Банком, о возврате суммы / части суммы Вклада.

Условия привлечения – Условия привлечения денежных средств в векселя АО «СМП Банк», депозиты и неснижаемые остатки юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, утверждаемые Банком и устанавливающие минимальную сумму срочного банковского вклада, размер и условия начисления процентов на сумму вклада, выплачиваемых Банком по Договору срочного банковского вклада.

Перечень определений, указанных в разделе 1 Правил, не является исчерпывающим. Другие пункты Правил, Заявлений, дополнений и приложений к ним могут устанавливать дополнительные определения.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Правила являются документом Банка, опубликование текста которого по открытым каналам связи не является публичной офертой Банка, а рассматривается как предложение Банка, адресованное всем Клиентам, делать оферты (предложения) с целью заключения Договора путем присоединения к настоящим Правилам на определенных Банком условиях. Заключение Договора осуществляется в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, в форме присоединения Клиента в целом к настоящим Правилам путем представления в Банк соответствующего заявления.

2.2. Банк с целью ознакомления Клиентов с настоящими Правилами, изменениями и дополнениями к ним, Тарифами, изменениями и дополнениями к ним, Условиями привлечения, изменениями и дополнениями к ним размещает их путем Опубликования информации одним или несколькими из указанных способов:

- размещение информации на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.smpbank.ru;
- размещение информации в операционных залах Подразделений Банка;
- оповещение Клиентов через Систему ДБО;
- рассылка Клиентам информационных сообщений по электронной почте, направление SMS-сообщений по указанным Клиентами телефонам по форме, установленной в Банке;
- иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

При этом размещение информации на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.smpbank.ru является обязательным, а информация, размещенная на сайте Банка считается приоритетной.

Датой доведения до сведения Клиента Правил, Тарифов, Условий привлечения и/или изменений и/или дополнений к ним считается дата размещения информации на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.smpbank.ru (за исключением случаев, передачи Клиенту информации с использованием Системы ДБО, электронной почты и SMS-сообщений).

Информация, переданная Банком Клиенту с использованием Системы ДБО, считается доведенной до сведения Клиента по истечении одного дня с момента ее передачи Клиенту, независимо от фактического восприятия информации Клиентом (независимо от того, была информация прочитана или нет).

Информация, переданная Банком Клиенту с использованием электронной почты и SMS-сообщений, считается доведенной до сведения клиента с момента доставки сообщения оператору, обслуживающему средство коммуникации, указанное Клиентом.

Клиент не вправе ссылаться на незнание указанной информации при неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств по Договору, а также по договорам ДБО, указанным в п. 2.4 настоящих Правил, в том числе при предъявлении жалоб/претензий Банку и разрешении возникших споров с Банком.

- 2.3. Настоящие Правила применяются к юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном Законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

Настоящие Правила распространяются на все Подразделения Банка. Тарифы, включающие состав услуг и условия их предоставления, могут отличаться в зависимости от Подразделения, оказывающего услугу.

- 2.4. Настоящие Правила являются новой редакцией действующих ранее в Банке Правил обмена электронными документами по системе «Банк-Клиент» (подсистема «Интернет-Клиент») в АО «СМП Банк». Настоящие Правила становятся составной частью договоров дистанционного банковского обслуживания, заключенных Клиентом в соответствии с условиями действующих ранее правил, указанных в настоящем пункте, и распространяются на отношения Клиента и Банка по взаимному согласию Клиента и Банка с момента совершения Клиентом первой с даты вступления в силу настоящих Правил операции, совершение которой предусматривается ранее заключенным договором дистанционного банковского обслуживания.

- 2.5. В рамках Договора возможно заключение неограниченного количества Договоров на предоставление определенной услуги.

- 2.6. Банк заключает с Клиентом Договор на предоставление определенной услуги после предоставления Клиентом всех документов, необходимых для заключения Договора на предоставление определенной услуги, проверки Банком представленных документов и принятием Банком положительного решения о предоставлении Клиенту соответствующей услуги.

- 2.7. Датой Договора на предоставление определенной услуги является дата принятия Банком Заявления на предоставление определенной услуги, которая указывается Банком в соответствующем Заявлении. Номер Договора на предоставление определенной услуги указывается Банком в соответствующем Заявлении. Дата вступления Договора на предоставление определенной услуги в силу определяется согласно положениям раздела 6 настоящих Правил.

Клиенту выдается второй экземпляр Заявления на предоставление определенной услуги с отметкой Банка о его принятии в качестве подтверждения факта заключения Договора на предоставление определенной услуги.

Договором на предоставление определенной услуги может быть предусмотрен иной порядок установления даты и номера Договора о предоставлении определенной услуги.

При подаче Заявления на предоставление определенной услуги с использованием системы ДБО Клиент имеет право получить подтверждение Банка о заключении Договора на предоставление определенной услуги на бумажном носителе при обращении в Банк..

- 2.8. Заключая Договор, Банк и Клиент принимают на себя обязательство исполнять в полном объеме требования настоящих Правил и Тарифов.

2.9. Подачей первого по дате принятия Банком Заявления на предоставление определенной услуги Клиент подтверждает, что до его подписания он ознакомлен и согласен с настоящими Правилами, в том числе Приложениями к ним, а также с Тарифами и Условиями привлечения Банка.

2.10. Заявления и иные документы, представляемые Клиентом в соответствии с Договором, передаются в Банк способом, установленным Банком.

Заявления и иные документы на бумажном носителе составляются по форме, установленной в Банке, или в произвольной форме, если для данных документов отсутствует форма, установленная в Банке. При этом Банк имеет право принимать документы в произвольной форме при наличии для этих документов формы, установленной в Банке.

В том случае, если Заявления или распоряжения принимаются Банком от Клиента и передаются Клиенту от Банка через представителя Клиента, полномочия такого представителя должны быть подтверждены Клиентом надлежащим образом.

2.11. Заявления и распоряжения Клиента, поступившие (в т.ч. с использованием системы ДБО) в Банк в операционное время, установленное Банком для расчетно-кассового обслуживания Клиентов, считаются поступившими текущим рабочим днем. Заявления и распоряжения Клиента, поступившие в Банк после операционного времени, установленного Банком для расчетно-кассового обслуживания Клиентов, считаются поступившими следующим рабочим днем.

2.12. Стороны пришли к согласию о том, что списание денежных средств со Счетов Клиента, открытых в рамках Договора банковского обслуживания, а также счетов Клиента, открытых в рамках иных договоров, заключенных между Банком и Клиентом, на основании исполнительных документов, не содержащих указания на номер(а) счета(ов) Клиента, осуществляется Банком в следующей последовательности:

- с Расчетного счета;
- при отсутствии Расчетного счета или отсутствии/недостаточности средств на Расчетном счете - с Карточного счета корпоративной карты,;
- при отсутствии Карточного счета корпоративной карты или при отсутствии/недостаточности средств на Карточном счете корпоративной карты - со Специальных банковских счетов в случае, если режим Специального банковского счета допускает обращение взыскания на денежные средства, находящиеся на Специальном банковском счете, на основании исполнительных документов,;
- при отсутствии Специальных банковских счетов или при отсутствии/недостаточности средств на Специальных банковских счетах - с Карточного счета таможенной карты,;
- при отсутствии Карточного счета таможенной карты или при отсутствии/недостаточности средств на Карточном счете таможенной карты - со Счета/Счетов по Вкладу.

При этом:

- списание с каждого последующего Счета, указанного в настоящем пункте, осуществляется при условии списания суммы доступного для списания на основании исполнительного документа остатка с предыдущего счета, указанного в настоящем пункте.
- в случае исчисления долга в валюте РФ при наличии у Клиента Счетов соответствующего вида, открытых в различных валютах, обращение взыскания производится на денежные средства, учитываемые, с первую очередь на Счетах, открытых в российских рублях, во вторую очередь, на Счетах, открытых в долларах США, в третью очередь, на Счетах, открытых в ЕВРО, затем на Счетах, открытых в иных иностранных валютах (по выбору Банка). Конвертация производится Банком в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и Договором банковского обслуживания;
- настоящий пункт вносит соответствующие изменения в заключенные между Банком и Клиентом Договор об открытии и обслуживании банковского счета с предоставлением корпоративных карт в АО «СМП Банк» (при наличии) и Договор об открытии и обслуживании банковского счета с предоставлением таможенных карт в АО «СМП Банк» (при наличии);
- при наличии у Клиента нескольких Специальных банковских счетов, режим которых допускает обращение взыскания на денежные средства, Банк самостоятельно устанавливает последовательность списания на основании исполнительного документа в отношении Специальных банковских счетов;

- при наличии у Клиента нескольких Счетов по Вкладам, Банк самостоятельно устанавливает последовательность списания на основании исполнительного документа в отношении Счетов по Вкладам, учитывая сроки Вклада, начиная со Вкладов до востребования, затем - последнего по срокам внесения (открытия) Вклада.

Соглашением Сторон может быть установлена иная очередность, отличная от указанной в настоящем пункте Правил.

При предъявлении в Банк исполнительного документа о взыскании денежных средств непосредственно взыскателем денежных средств в случаях, предусмотренных законодательством РФ, списание денежных средств на основании исполнительного документа производится также со Счетов, не указанных взыскателем в заявлении, при условии отсутствия в отношении соответствующих Счетов исполнительского иммунитета.

2.13. Банк предоставляет Клиенту при обращении Клиента/Представителя в СИЦ информацию по Счетам Клиента, открытым в рамках Договора банковского обслуживания, в том числе:

- об операциях по Счету (включая, но, не ограничиваясь, сумме и дате операции, назначении платежа и т.д.);
- остатке денежных средств на Счете;
- об условиях размещения денежных средств в Банке, а также об условиях размещения денежных средств в неснижаемые остатки (в том числе, сумма, срок вклада, процентная ставка и т.д.);
- о причинах ограничения распоряжения денежными средствами на Счете, за исключением случаев, когда такая информация не может быть предоставлена Клиенту в силу требований законодательства Российской Федерации.

Информирование осуществляется в рабочие дни Банка с 7.00 до 21.00 по московскому времени.

Информирование осуществляется после Верификации Клиента/Представителя путем сообщения Клиентом/Представителем наименования Клиента/ФИО Клиента, ИНН Клиента и Кодового слова, зафиксированного в АБС Банка, ИНН, и Кодовому слову и при условии обращения Клиента/Представителя с Идентифицированным номером телефона. При положительном результате Верификации лицо, обратившееся в СИЦ, признается Сторонами представителем Клиента, уполномоченным на получение сведений, указанных в настоящем пункте, в том числе составляющих банковскую тайну.

Банк вправе отказать Клиенту/Представителю в предоставлении информации, указанной в настоящем пункте, в случаях:

- отсутствия технической возможности предоставления информации;
- обращения Клиента/Представителя за получением информации до момента принятия Банком документа, содержащего Кодовое слово, в работу;
- в случае сомнения работника СИЦ в том, что в СИЦ обратился Клиент/Представитель, в том числе по причине ошибки Клиента/Представителя в указании информации, предоставляемой при Верификации;
- когда запрашиваемая информация не может быть предоставлена Клиенту в силу требований законодательства Российской Федерации;
- в иных случаях по усмотрению работника Банка.

2.14. Клиент назначает/изменяет/аннулирует Кодовое слово путем подачи в Банк соответствующего заявления на бумажном носителе или в форме электронного документа по форме Банка, подписанного электронной подписью.

Заявление о назначении/изменении кодового слова может быть подписано Клиентом либо его Представителем, надлежащим образом уполномоченным на основании доверенности, содержащей полномочия на заключение, изменение договора, на основании которого открыт Счет, и/или распоряжение денежными средствами на Счете.

Действительным является Кодовое слово, которое указано в последнем по времени принятия Банком заявления, содержащем Кодовое слово. Кодовое слово, указанное ранее в заявлении, содержащем Кодовое слово, меняется на новое Кодовое слово, указанное в последнем по времени принятия Банком

заявлении, содержащим Кодовое слово, соответственно от Клиента/Представителя, и тем самым ранее указанное Кодовое слово соответствующего вида считается недействительным.

Банк информирует Клиента с использованием нового Кодового слова/прекращает информирование с использованием ранее действовавшего Кодового слова начиная:

- со следующего рабочего дня от даты принятия Банком соответствующего заявления в форме электронного документа, подписанного электронной подписью Клиента;

- со второго рабочего дня от даты принятия Банком соответствующего заявления на бумажном носителе, в том числе поданного с сопроводительным письмом в форме электронного документа, подписанного электронной подписью Клиента.

Основанием для отказа в установлении Кодового слова может являться:

- отказ Банка от заключения Договора и/или договора, на основании которого открывается Счет;
- набор символов, указанный Клиентом/Представителем в качестве Кодового слова, не соответствует требованиям Банка к Кодовому слову;
- Кодовое слово указано неразборчиво;
- в иных случаях, предусмотренных Договором.

2.15. В случае если настоящие Правила, содержат иные условия, чем те, которые предусмотрены специальными условиями предоставления определенной услуги, установленными в Приложениях к настоящим Правилам, то последние имеют преимущественную силу.

2.16. Стороны пришли к соглашению, что уведомления (извещения), требования и иная корреспонденция (далее – корреспонденция), в том числе и содержащая юридически значимые сообщения направляются Банком Клиенту одним из следующих способов (несколькими способами) по выбору Банка:

- на бумажном носителе по почте заказным письмом с уведомлением о вручении на адрес, указанный в ЕГРЮЛ (для юридических лиц)/ на адрес места жительства или документально подтвержденный адрес места пребывания (для индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой) (далее – Адрес для направления корреспонденции);

- посредством SMS-сообщений, направляемых на Идентифицированный мобильный номер телефона Клиента (Представителя) Данный способ применим в случае указания номера мобильной связи, обслуживаемого оператором связи, действующим в соответствии с законодательством РФ;

- в электронном виде по Системе ДБО – в соответствии с Договором ДБО;

- на бумажном носителе при личной явке Клиента (Представителя) в подразделения Банка;

- посредством телефонной связи по Идентифицированному номеру телефона Клиента (Представителя).

Соответствующее уведомление (извещение) считается полученным Клиентом:

-при направлении сообщений посредством почтовой, телефонной и иной связи – с момента передачи Банком сообщения соответствующей организации связи, при этом сообщение, направленное посредством почтовой связи, считается полученной Клиентом по истечении 7 дней с даты приема сообщения организацией почтовой связи.

- в Подразделении Банка – с момента обеспечения Банком возможности ознакомиться Клиенту (Представителю) с соответствующей информацией (документами/сведениями), при этом датой получения Клиентом сообщения считается дата их получения под роспись Клиентом (Представителем);

- в Системе ДБО – с момента обеспечения Клиенту возможности ознакомиться с соответствующей информацией посредством Системы ДБО;

Адрес для направления корреспонденции может быть изменен/указан Клиентом путем подачи по установленной Банком форме заявления об адресе направления юридически значимых сообщений. В случае подачи Клиентом в Банк указанного в настоящем пункте заявления указанный в заявлении адрес становится обязательным для Банка с рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего заявления Банком. Указанная корреспонденция считается отправленной Клиенту по надлежащему адресу, если Клиент ранее не уведомил Банк о его изменении в установленные Договором порядке и сроки.

Информация, сообщенная Банком посредством телефонной связи в виде SMS-сообщения, считается предоставленной надлежащим образом при направлении SMS-сообщения на Идентифицированный мобильный номер телефона от отправителя SMP_BANK.

В случаях, предусмотренных Договором и/или Тарифами, Банка осуществляет также уведомление Клиента путем размещения соответствующей информации на сайте Банка www.smpbank.ru и/или в Подразделениях Банка.

- 2.17. Информация, сообщенная Банком посредством телефонной связи, считается предоставленной надлежащим образом, при условии совершения телефонного звонка по Идентифицированному номеру телефона и сообщения Банку информации, необходимой для установления личности Клиента/Представителя, его надлежащей Верификации.
Клиент поставлен в известность, в полной мере осознает и соглашается, что:
- передача конфиденциальной информации, в том числе информации, на которую распространяется режим банковской тайны, на Идентифицированный номер телефона посредством телефонного звонка или в виде SMS-сообщения, может повлечь риск несанкционированного доступа к такой информации третьих лиц;
 - самостоятельно несет все риски, связанные с тем, что направленная Банком Клиенту конфиденциальная информация, в том числе информация, на которую распространяется режим банковской тайны, может стать доступной третьим лицам.
- 2.18. Клиент соглашается с тем, что Банк имеет право осуществлять видео- и электронное наблюдение в своих помещениях и на объектах своей инфраструктуры, запись переговоров между Банком и Клиентом, а также определять порядок доступа Клиента в помещения Банка и на объекты своей инфраструктуры в целях обеспечения безопасности. Банк хранит записи телефонных переговоров с Клиентом не менее трех лет и шести месяцев, но не более десяти лет, при этом Стороны подтверждают, что записи телефонных переговоров являются доказательством при разрешении спорных вопросов, связанных с исполнением распоряжений Клиента.
- 2.19. За предоставленные Банком услуги Клиент обязуется уплачивать Банку комиссионное вознаграждение и компенсировать Банку иные расходы в соответствии с Тарифами.
- 2.20. В случае если из Выписки из ЕГРЮЛ, полученной Банком из открытых информационных систем органов государственной власти Российской Федерации, размещенных в сети Интернет, либо в Единой системе межведомственного электронного взаимодействия, Банку станет известно об изменении адреса места нахождения Клиента – юридического лица, Клиент – юридическое лицо поручает Банку самостоятельно внести соответствующие изменения в карточку с образцами подписей и оттиска печати Клиента, а именно в поле «Место нахождения (место жительства)», а также в сведения о Клиенте, имеющиеся в Банке. В случае, если указанные изменения обуславливают необходимость предоставления каких-либо подтверждающих документов, указанные документы предоставляются Клиентом в соответствии с п. 2.21. настоящих Правил.
- 2.21. Клиент обязан:
- 2.21.1. уведомить Банк об изменениях своего адреса, почтового адреса не позднее следующего рабочего дня со дня произошедшего изменения, а также об изменении номера телефона - не позднее 3-х календарных дней со дня произошедшего изменения с представлением оригиналов либо заверенных в порядке, установленном Законодательством РФ и внутрибанковскими правилами, копий документов с изменениями и дополнениями (зарегистрированными в случае необходимости в установленном Законодательством РФ порядке),
- 2.21.2. в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты изменения данных, предоставленных в соответствии с п. 2.6 настоящих Правил, информировать Банк о таком изменении с предоставлением подтверждающих документов в оригиналах или надлежащим образом заверенных копиях,
- 2.21.3. по требованию Банка и в установленные Банком сроки предоставлять все необходимые сведения и документы и/или надлежащим образом заверенные копии документов, запрашиваемые Банком в целях исполнения Банком требований Законодательства РФ и внутренних правил Банка, в том числе требования Законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая информацию о своих представителях, выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах, в порядке и случаях, установленных Законодательством РФ и внутренними правилами Банка,
- 2.21.4. обеспечить конфиденциальность Кодового слова,
- 2.21.5. в случае Компрометации Кодового слова незамедлительно уведомить об этом Банк путем предоставления в Банк заявления об изменении/аннулировании Кодового слова либо самостоятельно изменить/аннулировать Кодовое слово через систему ДБО.

- 2.21.6. знакомиться не реже одного раза в течение 5 (Пяти) календарных дней с информацией, публикуемой Банком согласно п. 2.2 настоящих Правил, если обязанность более частого ознакомления не вытекает из иных положений Договора или Законодательства РФ.
- 2.21.7. по требованию Банка в сроки, по форме и в объеме, установленных Банком представлять документы и информацию:
- необходимые для квалификации операции по Счету, включая зачисление денежных средств на Счет, как операции относящейся/не относящейся к исполнению сделки (операции), предусмотренной Законодательством об антикризисных мерах..
 - необходимые для установления подконтрольности Клиента и/или контрагента Клиента иностранным лицам по основаниям, указанных в статье 5 Закона № 57-ФЗ.
- 2.21.8. Предоставлять Банку необходимые сведения и документы и/или надлежащим образом заверенных копии документов в целях исполнения Банком требований Законодательства РФ и внутренних правил Банка, в том числе требований Законодательства РФ в части выявления налоговых резидентов иностранного государства (иностранных государств) по установлению налогового резидентства (резидентств) Клиента, Выгодоприобретателей, а также лиц, прямо или косвенно контролирующих Клиента (Выгодоприобретателя), по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий, а также установлению принадлежности Клиента к лицам, на которых распространяются требования законодательства иностранных государств о налогообложении иностранных счетов.
- 2.22. Банк обязан своевременно извещать Клиента об изменении наименования Банка и его подразделений, его места нахождения и банковских реквизитов путем размещения информации в помещениях Банка, предназначенных для обслуживания клиентов, на сайте Банка www.smpbank.ru и с использованием системы ДБО, на что Клиент выражает свое безусловное согласие.
- 2.23. Банк гарантирует тайну Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самим клиентам или их представителям, а также представлены в бюро кредитных историй на основаниях и в порядке, которые предусмотрены Законодательством РФ, Государственным органам и их должностным лицам, а также иным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и порядке, которые предусмотрены Законодательством РФ.
- 2.24. Банк имеет право требовать представления Клиентом необходимых сведений и документов и/или надлежащим образом заверенных копий документов в целях исполнения Банком требований Законодательства РФ и внутренних правил Банка, в том числе требований Законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая информацию о представителях Клиента, выгодоприобретателях Клиента, его учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах, в порядке и случаях, установленных Законодательством РФ и внутренними правилами Банка.
- 2.25. Банк имеет право требовать представления Клиентом сведений о налоговом резидентстве Клиента, выгодоприобретателей, а также их Контролирующих лицах путем предоставления Клиентом в порядке, установленном Банком формы самосертификации и представления необходимых документов (надлежащим образом заверенных копий документов) в целях исполнения Законодательства РФ, а также Законодательства о международном комплаенс-контроле, в порядке и случаях, установленных Законодательством РФ и внутренними документами Банка. Порядок предоставления Клиентом в Банк доводится до сведения Клиента путем размещения на официальном сайте Банка https://smpbank.ru/ru/internal_docs/international-compliance/.
- 2.26. Банк оказывает Клиенту консультационные услуги по вопросам исполнения Договора.
- 2.27. Заключение Договора/Договора на предоставление определенной услуги Клиент в соответствии с частью 3 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Закон) поручает обработку персональных данных (далее – ПДн), которые предоставлены или будут предоставлены Банку, субъектов персональных данных (включая, но не ограничиваясь: уполномоченных лиц Клиента, в том числе его представителей по доверенности и иных лиц Клиента, уполномоченных, в частности, на получение от Банка/ направление Банку информации (сведений); бенефициарных владельцев; членов органов управления, участников / акционеров / учредителей и др. (далее – Субъекты ПДн) следующим операторам: (1) Акционерное общество Банк «Северный морской путь» (АО «СМП Банк») (Банк), адрес юридического лица: 115035, г. Москва, ул. Садовническая, д. 71, стр. 11, регистрационный номер в Реестре операторов персональных данных – 77-12-000787; (2) Акционерное общество МОСКОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК (АО МОСОБЛБАНК), адрес юридического лица: 107023, г. Москва, ул. Большая Семеновская, д. 32, стр. 1, регистрационный номер в Реестре

операторов персональных данных – 11-0209085, являющимся участниками банковской группы АО «СМП Банк» (в дальнейшем именуемым по отдельности «Оператор», совместно «Операторы»).

Настоящее поручение в соответствии с Законом дается на обработку следующих персональных данных Субъектов ПДн:

- фамилия, имя, отчество (при наличии);
- сведения о гражданстве;
- дата и место рождения;
- реквизиты документа, удостоверяющего личность (серия, номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ, и т.д.);
- адрес места жительства (регистрации) / места пребывания;
- телефонный номер (мобильный, домашний, рабочий);
- адрес электронной почты;

а также иной информации и сведений, содержащихся в предоставляемых/ передаваемых Банку документах, необходимых для достижения указанных в настоящем поручении целей и/или предусмотренных Законодательством РФ.

Содержащееся в настоящем пункте Правил поручение на обработку ПДн включает в себя совершение следующих действий с ПДн: получение, сбор (включая сбор из общедоступных источников, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, с передачей и без передачи по локальной сети, с передачей и без передачи по информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», в том числе между Операторами, как с использованием средств автоматизации, так и без использования таковых, в том числе в целях:

- заключения, исполнения и расторжения Договора/Договора на предоставление определенной услуги;
- централизованной обработки ПДн ресурсами программно-аппаратных комплексов, используемых участниками банковской группы АО «СМП Банк»;
- информирования Субъектов ПДн об услугах и продуктах, оказываемых / предоставляемых участниками банковской группы АО «СМП Банк», предоставления участниками банковской группы АО «СМП Банк» материалов рекламного и нерекламного характера, в том числе по сетям электросвязи;

– в течение 50 (пятидесяти) лет с даты заключения Договора/Договора на предоставление определенной услуги).

Обработка ПДн осуществляется в соответствии с настоящим поручением, данным Операторам, с соблюдением принципов и правил обработки ПДн, установленных Законом, а также обеспечением конфиденциальности и безопасности ПДн при их обработке.

Настоящим Клиент на основании и во исполнение статьи 431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации заверяет Банк:

- в получении им согласия Субъектов ПДн на обработку ПДн Операторами на вышеуказанных условиях, а также в уведомлении им этих лиц (Субъектов ПДн) о получении и осуществлении обработки их ПДн Операторами;
- в том, что в случае изменения в составе Субъектов ПДн персональные данные новых Субъектов ПДн будут переданы Банку только после получения согласия новых Субъектов ПДн на обработку их персональных данных Операторами и уведомления новых Субъектов ПДн о получении и осуществлении обработки их ПДн Операторами на условиях, изложенных выше.

Клиент подтверждает, что ему известны правовые последствия недостоверности данных выше гарантий и заверений, предусмотренные пунктами 1 и 2 статьи 431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации

2.28. Заключением Договора/Договора на предоставление определённой услуги Клиент подтверждает, что:

- в отношении участников/акционеров Клиента- физических лиц на момент принятия ими решений не введены процедуры банкротства;
- лица, входящие в состав органов управления Клиента не попадают под действие п.3 статьи 213.30 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве).

- 2.29. Банк отказывает в заключении Договора и/или Договора о предоставлении определенной услуги, в случае непроведения в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, идентификации Клиента, Представителя Клиента, Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца, неустановления информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за исключением случаев, если в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, идентификация Клиента, Представителя Клиента, Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца не проводится, а информация, предусмотренная законодательством Российской Федерации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, не устанавливается.
- 2.30. Банк вправе отказать в заключении Договора на предоставление определенной услуги в случаях, установленных Законодательством РФ и внутренними правилами Банка. При этом Клиент вправе для получения другой определенной банковской услуги заключить с Банком иные договоры, предусматривающие оказание Банком данных услуг.
- 2.31. В случае непредставления Клиентом в порядке, установленном Банком, сведений о своем налоговом резидентстве в соответствии с требованиями законодательства о международном комплаенс-контроле в течение 15 рабочих дней с даты направления Банком соответствующего запроса Банк вправе отказать в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению клиента по счету, а также отказать в заключении Договора. В случае непредставления Клиентом в течение пятнадцати рабочих дней со дня отказа в совершении операций информации, запрашиваемой Банком в соответствии с требованиями законодательства о международном комплаенс-контроле, Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть заключенный с ним Договор с учетом положений Гражданского кодекса Российской Федерации.
- 2.32. Банк имеет право:
- 2.32.1. приостанавливать соответствующую операцию по Счету, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 2.32.2. до совершения операции по Счету, в том числе операции по зачислению денежных средств на Счет направить Клиенту требование о предоставлении документов/информации, необходимых для исполнения требований Законодательства об антикризисных мерах, а также Закона № 57-ФЗ;
- 2.32.3. отказать в выполнении распоряжения Клиента, а также отказать в зачислении средств на Счет согласно распоряжениям Клиента и/или третьих лиц, в случаях:
- если в отношении соответствующей операции установлен запрет/иные ограничения законодательством об антикризисных мерах;
 - непредставления/представления не в полном объеме в срок, установленный в требовании Банка, документов/информации, указанных в п. 2.21.7 настоящих Правил.
- 2.32.4. Банк имеет право требовать представления Клиентом необходимых сведений и документов и/или надлежащим образом заверенных копий документов в целях исполнения Банком требований Законодательства РФ и внутренних правил Банка, в том числе требований Законодательства РФ в части выявления налоговых резидентов иностранного государства (иностранных государств) по установлению налогового резидентства (резидентств) Клиента, Выгодоприобретателей, а также лиц, прямо или косвенно контролирующих Клиента (Выгодоприобретателя), по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий, а также установлению принадлежности Клиента к лицам, на которых распространяются требования законодательства иностранных государств о налогообложении иностранных счетов.
- 2.33. Банк применяет меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиента в случаях, установленных законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- 2.34. В случае принятия Банком решения об отказе от заключения Договора банковского счета/Договора срочного банковского вклада, предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, решения о расторжении Договора банковского счета/Договора срочного банковского

вклада, предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, решения об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, Банк в срок не позднее 5 рабочих дней со дня принятия соответствующего решения информирует Клиента о дате и причинах принятия такого решения путем направления Уведомления одним из следующих способов по выбору Банка:

- на бумажном носителе по почте заказным письмом с уведомлением о вручении на Адрес для направления корреспонденции;

- в электронном виде с использованием Системы ДБО;

- на бумажном носителе при личной явке Клиента (Представителя) в Подразделение Банка.

В случае принятия Банком решения об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ, решения об отказе от заключения Договора банковского счета/Договора срочного банковского вклада, предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2. статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ, Клиент вправе с учетом полученной информации о причинах принятия соответствующего решения представить в Банк документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия указанных решений.

3. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

3.1. Банк и Клиент несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в соответствии с Законодательством РФ и Договором, в том числе Договором на предоставление определенной услуги.

3.2. Ни одна из Сторон не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, если причиной неисполнения или ненадлежащего исполнения явились сбои, неисправности и отказы оборудования; сбои и ошибки программного обеспечения; сбои, неисправности и отказы в системах связи, энергоснабжения и других систем жизнеобеспечения.

В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся: стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих/ограничивающих осуществление указанных в Договоре видов деятельности, препятствующие осуществлению Сторонами своих обязательств по Договору, и иные обстоятельства, не зависящие от волеизъявления Сторон, Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств по Договору.

Сторона, понесшая в связи с форс-мажорными обстоятельствами убытки из-за неисполнения, ненадлежащего исполнения или приостановления другой Стороной исполнения своих обязанностей, может потребовать от Стороны, ставшей объектом действия непреодолимой силы, документальные подтверждения о масштабах происшедших событий, а также об их влиянии на ее деятельность.

3.3. Банк не вмешивается в договорные отношения Клиента с третьими лицами. Взаимные претензии между Клиентом и его контрагентом (плательщиком/получателем средств), кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном Законодательством РФ порядке без участия Банка.

3.4. Клиент несет ответственность за своевременность предоставления, достоверность сведений, представляемых Банку в целях заключения/исполнения Договора, а также в целях осуществления операций при пользовании услугами Банка.

3.5. Банк не несет ответственность перед Клиентом в случае отказа в заключении Договора и/или Договора о предоставлении определенной услуги в соответствии с п. 2.29 настоящих Правил.

3.6. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие в результате несвоевременного представления Клиентом документов, в том числе документов о произошедших изменениях и документов, необходимость представления которых предусмотрена условиями Договора.

3.7. Банк не несет ответственности за последствия неисполнения/отказа от исполнения распоряжения Клиента, а также отказ в зачислении денежных средств на Счет согласно распоряжениям Клиента и/или третьих лиц, в случаях, указанных в п. 2.32 настоящих Правил.

3.8. Банк не несет ответственности за неправомерный доступ посторонних лиц к информации, переданной по телефону при использовании Кодового слова, в том числе в случаях положительного результата проведенной работником СИЦ Верификации.

3.9. Клиент осознает и в полном объеме принимает на себя все риски, связанные с возможным разглашением информации, составляющей банковскую тайну, в результате неисполнения

Клиентом/Представителем его обязанностей по незамедлительному уведомлению Банка о Компрометации Кодового слова.

- 3.10. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по Договору, в том числе по любому из Договоров на предоставление определенной услуги, Банк несет ответственность только при наличии вины.

4. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

- 4.1. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть по Договору банковского обслуживания, в том числе по договорам, заключаемым в связи с Договором банковского обслуживания и поименованным в Договоре банковского обслуживания, или в связи с его исполнением, будут разрешаться Сторонами путем переговоров. В случае не достижения согласия все споры, возникающие из Договора, в том числе Договора на предоставление определенной услуги, или в связи с ним, в том числе касающиеся его изменения, исполнения, прекращения или недействительности, передаются на разрешение в судебном порядке в соответствии с Законодательством РФ. При этом, по договорам, заключаемым Главным офисом Банка и его внутренними структурными подразделениями, местом рассмотрения споров является Арбитражный суд г. Москвы, по договорам, заключаемым филиалами Банка и их внутренними структурными подразделениями, местом рассмотрения споров является Арбитражный суд субъекта Российской Федерации по месту нахождения филиала.

5. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА, ИЗМЕНЕНИЕ ТАРИФОВ И УСЛОВИЙ ПРИВЛЕЧЕНИЯ

- 5.1. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменять/дополнять настоящие Правила и/или Тарифы и/или Условия привлечения, в том числе путем утверждения новой редакции Правил и/или Тарифов и/или Условия привлечения.
- 5.2. Банк обязуется уведомлять Клиента о внесении изменений/дополнений в настоящие Правила и/или Тарифы и/или Условия привлечения путем опубликования информации об изменениях/дополнениях в порядке, предусмотренном п. 2.2 настоящих Правил, не позднее 5 (Пяти) календарных дней до вступления в силу изменений/дополнений.
- 5.3. Изменения/дополнения настоящих Правил и/или Тарифов и/или Условия привлечения, в том числе внесенные Банком в связи с изменением Законодательства РФ, вступают в силу с даты, указанной в опубликованной информации.
- 5.4. Банк вправе применять к отношениям Сторон, регулируемым Договором, изменения/дополнения настоящих Правил и/или Тарифов и/или Условия привлечения, улучшающие положение Клиента, с момента вступления в силу указанных изменений/дополнений настоящих Правил /или Тарифов /или Условия привлечения.
- 5.5. Клиент обязан знакомиться с информацией, публикуемой Банком в соответствии с п. 2.2 настоящих Правил, с периодичностью, предусмотренной Договором или Законодательством РФ.
- 5.6. Банк не несет ответственности, если информация об изменении/дополнении Правил и/или Тарифов и/или Условия привлечения, опубликованная в порядке и в сроки, установленные настоящими Правилами, не была получена, и/или изучена, и/или правильно понята Клиентом.
- 5.7. Изменения/дополнения Правил и/или Тарифов и/или Условия привлечения считаются принятыми Клиентом, если Клиент с даты доведения до сведения Клиента указанной информации, определяемой согласно п. 2.2 настоящих Правил, продолжает пользоваться услугами в рамках Договора, в том числе, но не ограничиваясь, исполняет обязанности и осуществляет права по Договору, совершает операции по Счету, обращается в Банк, в том числе по телефону, с использованием Интернета или по Системе ДБО Банка по любым вопросам, связанным с исполнением обязательств и/или осуществлением прав по Договору, за исключением представления заявления о расторжении Договора в целом.
- 5.8. Любые изменения/дополнения Правил и/или Тарифов и/или Условия привлечения с даты их вступления в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Правилам, в том числе присоединившихся к Правилам ранее дня вступления изменений/дополнений в силу, с учетом положений настоящего раздела Правил.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

- 6.1. Договор на предоставление определенной услуги вступает в силу:
- в отношении Договора банковского счета, Договора ДБО, Договора ПУ – с даты принятия Банком соответствующего заявления.

- в отношении Договора срочного банковского вклада – с даты поступления на Счет по Вкладу суммы Вклада в полном размере, согласованном Сторонами, и действует до полного исполнения Сторонами обязательств по Договору срочного банковского вклада.

Исчисление срока размещения Вклада начинается с даты, следующей за датой поступления денежных средств во Вклад по дату его окончания включительно, согласно условиям размещения Вклада и Договора срочного банковского вклада. По истечении срока Договора срочного банковского вклада, он считается заключенным на новый срок в дату окончания первоначально установленного срока размещения Вклада в соответствии с условиями, действующими на дату заключения Договора срочного банковского вклада на новый срок.

Иные положения, касающиеся условий вступления в силу или прекращения Договоров на предоставление определенной услуги, предусмотрены общими (специальными) условиями предоставления соответствующей услуги, установленными Приложениями к настоящим Правилам.

- 6.2. Датой заключения Договора является дата заключения первого Договора на предоставление определенной услуги.

На отношения между Банком и Клиентами, указанные в п. 2.4 настоящих Правил, положения Договора распространяются по взаимному согласию Клиента и Банка с момента совершения Клиентом первой с даты вступления в силу настоящих Правил операции, совершение которой предусматривается ранее заключенным договором дистанционного банковского обслуживания.

- 6.3. Договор (в том числе договор на предоставление определенной услуги) расторгается в порядке и по основаниям, предусмотренным Законодательством РФ, внутренними правилами Банка и настоящими Правилами. Стороны заявляют, что Договор считается расторгнутым с даты расторжения последнего из Договоров на предоставление определенной услуги, заключенных в рамках Договора, и иных договоров, составной частью которых являются настоящие Правила.

- 6.4. Договор в части предоставления определенной услуги может быть расторгнут в любое время в порядке, установленном условиями соответствующего Договора в части предоставления определенной услуги, если иное явно не предусмотрено настоящими Правилами и существом Договора на предоставление определенной услуги.

- 6.5. Изменения/дополнения в Договор могут быть внесены любым способом, соответствующим Законодательству РФ и Договору, в том числе:

- путем совершения Клиентом, уведомленным об изменении (дополнении) Договора, действий согласно измененным (дополненным) условиям Договора – с момента совершения соответствующих действий либо путем волеизъявления Клиента о согласии с предложением Банка об изменении Договора, в т.ч. размеров комиссии Банка, взимаемых в соответствии с Тарифами, в виде бездействия, выражающегося в ненаправлении Банку в срок, установленный в п. 5.2. настоящих Правил (далее – срок для отказа), уведомлений (писем, сообщений) об отказе от предлагаемых Банком изменений Договора и/или заявления о расторжении Договора – с момента истечения срока для отказа;

- путем подачи Клиентом соответствующих заявлений и их приема Банком – с момента принятия соответствующего заявления Банком к исполнению;

- путем обмена документами, в том числе с использованием Системы ДБО – с момента получения соответствующего документа, выражающего согласие с изменением/дополнением Договора последней из Сторон;

- путем подписания Сторонами дополнений к Договору, в т.ч. к Договору на предоставление определенной услуги – с момента вступления в силу дополнений к Договору, устанавливаемого Сторонами в дополнении к Договору;

- путем изменения Правил и/или Тарифов и/или Условий привлечения в соответствии с разделом 5 настоящих Правил – с момента, определенного настоящими Правилами.

При изменении/дополнении условий Договора, в том числе любым из указанных выше способов, письменная форма сделки считается соблюденной согласно статьям 160, 434, 438 Гражданского кодекса Российской Федерации и иными положениями действующего Законодательства РФ.

Указанные способы изменения/дополнения Договора применяются Сторонами для изменения/дополнения любого из Договоров на предоставление определенной услуги.

- 6.6. Прекращение действия Договора как в целом, так любого из Договоров на предоставление определенной услуги не освобождает Стороны от исполнения принятых ими обязательств по сделкам и

операциям, совершенным в период действия Договора/соответствующего Договора на предоставление определенной услуги.

7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 7.1. Признание недействительным какого-либо положения Договора не влечет недействительности других положений Договора, если иное не вытекает из признанного недействительным положения.
- 7.2. Все, что не предусмотрено Договором, регулируется в соответствии с Законодательством РФ. В случае изменения Законодательства РФ Правила применяются до внесения в них Банком изменений/дополнений в части, не противоречащей требованиям Законодательства РФ.
- 7.3. Клиент не может передавать свои права и обязательства по Договору какой-либо третьей стороне без письменного согласия на то Банка, если иное прямо не предусмотрено Законодательством РФ.
- 7.4. Денежные средства на Счете индивидуального предпринимателя, а также юридического лица, отнесенного в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о котором содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 г. N 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»

Денежные средства, размещенные на Счете эскроу, открытом индивидуальному предпринимателю в соответствии с Законом № 214-ФЗ, подлежат страхованию в соответствии с законодательством Российской Федерации в период со дня их размещения на указанном Счете эскроу, до дня представления Бенефициаром (застройщиком) Банку разрешения на ввод в эксплуатацию многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости и сведений Единого государственного реестра недвижимости, подтверждающих государственную регистрацию права собственности в отношении одного объекта долевого строительства, входящего в состав указанного многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости, или сведений о размещении в единой информационной системе жилищного строительства указанной информации либо до истечения срока условного депонирования.

ПРИЛОЖЕНИЯ:

1. Перечень документов, необходимых для заключения Договора
 - 1а Перечень документов, необходимых для проведения идентификации и заключения Договора с юридическим лицом, созданным в соответствии с Законодательством РФ, в АО «СМП Банк».
 - 1б Перечень документов необходимых для проведения идентификации и заключения Договора с индивидуальным предпринимателем, адвокатом, нотариусом, в АО «СМП Банк».
 - 1в Перечень документов необходимых для проведения идентификации и заключения Договора с юридическим лицом, созданным в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющим местонахождение за пределами территории РФ, в АО «СМП Банк».
 - 1г Перечень документов необходимых для финансовой оценки состояния расчетов и выполнения работ по проекту в рамках Закона 214-ФЗ, в АО «СМП Банк».
2. Общие условия открытия и обслуживания счетов
 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»
 - 2а. Специальные условия открытия и ведения специального банковского счета платежного агента (субагента).
 - 2б. Специальные условия открытия и ведения специального банковского счета банковского платежного агента (субагента).
 - 2в. Специальные условия открытия и ведения специального банковского счета поставщика.
 - 2г. Специальные условия открытия и ведения специального банковского счета юридического лица – должника.
 - 2д. Специальные условия открытия и ведения специального брокерского счета.

- 2е. Специальные условия открытия и ведения специального банковского счета доверительного управления.
- 2ж. Условия открытия и ведения счета застройщика в рамках закона от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации».
- 2з. Специальные условия открытия и ведения специального банковского счета для идентификации платежей
- 2и. Условия открытия и ведения специального банковского счета участника закупки
- 2к. Условия открытия и обслуживания Счета эскроу в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации».
- 3. Утратило силу.
- 4. Порядок приема, исполнения, отзыва и возврата (аннулирования) распоряжений о переводе денежных средств со счетов/на счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО «СМП Банк»
- 5. Порядок обмена электронными документами с использованием системы ДБО
- 6. Перечень документов для замены Карточки, а также для внесения изменений в действующую Карточку
- 6а. Перечень документов для замены Карточки с образцами подписей и оттиска печати, Юридического лица, созданного в соответствии с Законодательством РФ, в АО «СМП Банк», а также для внесения изменений в действующую Карточку,
- 6б. Перечень документов, необходимых для замены Карточки индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном Законодательством РФ порядке частной практикой, в АО «СМП Банк»,
- 6в. Перечень документов для замены Карточки юридического лица, созданного в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющего местонахождение за пределами территории РФ, в АО «СМП Банк», а также для внесения изменений в действующую Карточку
- 7. Условия предоставления Пакетов услуг РКО юридическим лицам/индивидуальным предпринимателям/физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой – клиентам АО «СМП Банк»
- 8. Общие условия размещения вкладов в АО «СМП Банк».