

Оглавление

| | |
|--|----|
| 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ..... | 3 |
| 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ..... | 5 |
| 3. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДКБО. ИЗМЕНЕНИЕ ТАРИФОВ..... | 6 |
| 3.1. Порядок изменения ДКБО..... | 6 |
| 3.2. Срок действия и порядок расторжения ДКБО. | 6 |
| 3.3. Порядок открытия и режим Счета..... | 7 |
| 4. ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТА. | 7 |
| 5. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ..... | 9 |
| 6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН..... | 9 |
| 6.1. Обязанности Банка: | 9 |
| 6.2. Права Банка: | 9 |
| 6.3. Права Клиента: | 11 |
| 6.4. Обязанности Клиента: | 11 |
| 6.5. Заранее данный акцепт..... | 11 |
| 7.1. Ответственность Банка. | 12 |
| 7.2. Ответственность Клиента. | 12 |
| 8. НАЗНАЧЕНИЕ КЛИЕНТОМ УПОЛНОМОЧЕННОГО ЛИЦА ДЛЯ ПОДТВЕРЖДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ/ВКЛАДУ..... | 13 |
| 8.1. Порядок наделения/лишения лица статуса Уполномоченного лица. | 13 |
| 8.2. Порядок информирования Клиента/Уполномоченного лица..... | 14 |
| 8.3. Подтверждение и отклонение операций Уполномоченным лицом. | 14 |
| 9. ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЮ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БЕЗ ДОБРОВОЛЬНОГО СОГЛАСИЯ КЛИЕНТА..... | 15 |
| 10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ. | 16 |
| 11. ПРИЛОЖЕНИЯ..... | 16 |
| 12. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА..... | 17 |
| Приложение № 1, УСЛОВИЯ ПРИВЛЕЧЕНИЯ СРЕДСТВ ВО ВКЛАДЫ В ООО «СМЛТ Банк» | 18 |
| Приложение №2, УСЛОВИЯ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ | 20 |
| ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ООО «СМЛТ Банк»..... | 20 |

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

Банк – ООО «СМЛТ Банк», предоставляющее Банковские услуги на основании универсальной лицензии на осуществление банковских операций № 2846, выданной Банком России (адрес и реквизиты Банка указаны в разделе 12 настоящих Правил).

Банковские правила – Правила осуществления переводов денежных средств в валюте Российской Федерации для клиентов ООО «СМЛТ Банк» и иные предназначенные для Клиентов документы Банка, размещённые на Сайте Банка.

Банковские услуги – услуги, предоставляемые Банком Клиенту в соответствии с условиями Договора комплексного банковского обслуживания Клиентов Банка, перечень которых определен в разделе 2 настоящих Правил.

Вклад – денежные средства в валюте Российской Федерации, принятые Банком от Клиента, включая капитализированные (причисленные) на сумму Вклада проценты.

Выписка – отчет по операциям, проведенным по Счету, за определенный период времени.

Договор комплексного банковского обслуживания Клиентов Банка (ДКБО) – договор осуществления комплексного банковского обслуживания, заключаемый между Банком и Клиентом в порядке, определенном в разделе 2 настоящих Правил.

Заявление на банковское обслуживание (Заявление) – Заявление, предоставляемое физическим лицом в Банк в целях заключения ДКБО, которое оформляется по установленной Банком форме.

Заявление об изменении/прекращении обслуживания – Заявление, предоставляемое Клиентом в Банк об изменении или прекращении комплексного банковского обслуживания, которое оформляется по установленной Банком форме.

Клиент – физическое лицо (резидент в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и Налоговым кодексом РФ), заключившее с Банком ДКБО (либо иной договор до момента вступления в силу настоящих Правил).

Комиссия – плата за предоставление Банковских услуг в соответствии с Тарифами.

Оператор финансовой платформы – юридическое лицо, оказывающее услуги, связанные с обеспечением возможности совершения финансовых сделок между финансовыми организациями или эмитентами и получателями финансовых услуг с использованием финансовой платформы, и включенное Банком России в реестр операторов финансовых платформ. Оператор финансовой платформы не является стороной финансовых сделок, совершаемых с использованием Финансовой платформы.

Перевод денежных средств без добровольного согласия клиента – перевод денежных средств без добровольного согласия Клиента или с согласием Клиента, полученным под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием.

Сайт – официальный сайт Банка <https://www.samoletbank.ru/>.

Система ДБО – информационная система дистанционного банковского обслуживания Клиентов, предназначенная для обмена электронными документами и сообщениями между Клиентом и Банком в соответствии с Условиями ДБО. Система ДБО включает Интернет-банк и мобильное приложение.

Стороны – совместно упоминаемые Банк и Клиент.

Счёт – счёт(-а), открываемый(е) Клиенту для учёта денежных средств, размещаемых в Банке с целью получения доходов в виде процентов, начисляемых на сумму размещенных денежных средств во Вклад, или банковский счёт, открываемый Клиенту для осуществления расчётно-кассового обслуживания, не связанного с предпринимательской деятельностью Клиента или частной практикой.

Тарифы – финансовые и иные условия обслуживания Клиента, в том числе информация о Комиссии и иных платежах, подлежащих оплате Клиентом, размещенные на Сайте.

Оператор Платформы – юридическое лицо, имеющее право на осуществление деятельности оператора финансовой платформы в соответствии с Законом № 211-ФЗ, с которым Банк заключил договор об оказании услуг оператора финансовой платформы для целей заключения депозитных сделок. Актуальный перечень Операторов Платформ размещается на Сайте Банка.

Правила Платформы – документ, утвержденный Оператором Платформы и зарегистрированный в установленном порядке в соответствии с Федеральным законом от 20.07.2020 №211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы».

Правила электронного документооборота (Правила ЭДО) – правила электронного документооборота при осуществлении деятельности оператора финансовой платформы, которые утверждаются Оператором Платформы и устанавливают условия обмена электронными документами и использования электронных подписей, а также иных аналогов собственноручной подписи, между Клиентом, Банком, Оператором Платформы и иными лицами, присоединившимися к Правилам ЭДО, в том числе для обеспечения их взаимодействия при заключении и исполнении финансовых сделок с использованием Платформы. Правила ЭДО подлежат раскрытию в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Присоединение Клиента к Правилам Платформы и Правилам ЭДО происходит в момент регистрации (аутентификации) Клиента на соответствующей Финансовой платформе. Основные понятия, термины и определения, предусмотренные данным разделом настоящих Правил, используются по всему тексту Правил и связанных документов (в частности, в Тарифах) в указанных значениях, если отдельными документами не установлено иное.

Условия ДБО – Условия дистанционного банковского обслуживания физических лиц в ООО «СМЛТ Банк», приведенные в приложении № 2 к настоящим Правилам.

Финансовая платформа (Платформа) — информационная система, соответствующая требованиям Федерального закона от 20.07.2020 № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» (далее – Закон № 211-ФЗ), использующая программно-технические средства, предназначенные для обеспечения взаимодействия участников и финансовых организаций посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в целях обеспечения возможности совершения финансовых сделок.

Основные понятия, термины и определения, предусмотренные данным разделом настоящих Правил, используются по всему тексту Правил и связанных документов (в частности, в Тарифах) в указанных значениях, если отдельными документами не установлено иное.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

2.1. Настоящие Правила банковского обслуживания физических лиц в ООО «СМЛТ Банк»¹ (далее – Правила) и Заявление на банковское обслуживание, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом/Представителем Клиента, в совокупности являются заключенным между Клиентом и Банком Договором комплексного банковского обслуживания (ДКБО).

ДКБО считается заключенным с момента принятия Банком Заявления Клиента с учетом пункта 2.3 настоящих Правил.

Действие ДКБО распространяется на все Банковские услуги, предоставляемые Клиенту в соответствии с пунктом 2.2 настоящих Правил.

Заявление оформляется по установленной Банком форме и может быть представлено Клиентом в Банк:

- в электронном виде с использованием Финансовой платформы или Системы ДБО²;
- на бумажном носителе непосредственно в офисе Банка.

2.2. В соответствии с ДКБО Банком предоставляются следующие виды Банковских услуг:

- привлечение денежных средств физических лиц во Вклады;
- открытие и ведение Счета (Счетов) физических лиц;
- предоставление физическим лицам услуг с использованием Системы ДБО, включая проведение расчетов с использованием сервиса СБП.

Предоставление Банковских услуг осуществляется Банком в соответствии с действующим законодательством РФ, включая нормативные акты Банка России, Банковскими правилами, настоящими Правилами и условиями предоставления Банковской услуги, приведенными в приложениях к настоящим Правилам.

2.3. Банк принимает Заявление на банковское обслуживание после проведения идентификации физического лица в соответствии с процедурами, указанными в разделе 4 настоящих Правил.

Банк отказывает физическому лицу в заключении ДКБО в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе, в случае не предоставления документов, необходимых для идентификации клиента, представителя клиента, бенефициарного владельца и выгодоприобретателя (при наличии), либо представлены недостоверные сведения.

2.4. Открытие и обслуживание отдельных видов Счетов и использование банковских продуктов может дополнительно регулироваться отдельными договорами, соглашениями и правилами (условиями) обслуживания, заключенными/установленными как до, так и после заключения Клиентом и Банком ДКБО.

В случае противоречий между положениями ДКБО и договорами, соглашениями и правилами обслуживания, относящимися к тем или иным Счетам, банковским продуктам соответствующие отдельные договоры, соглашения и правила обслуживания имеют преимущественную силу.

2.5. За предоставление Банковских услуг Банк взимает вознаграждение в соответствии с действующими Тарифами.

2.6. Любая сопутствующая документация, включая приложения, дополнения, Тарифы, является неотъемлемой частью ДКБО.

2.7. С целью ознакомления Клиентов с настоящими Правилами, Банк размещает текст Правил на Сайте Банка.

¹ Утверждены приказом Председателя Правления № 039 от 22.04.2024, в редакции приказов № 082 от 14.08.2024, № 300-1 от 12.12.2025; № 007 от 21.01.2026.

² Если иное не предусмотрено функционалом Системы ДБО Клиент вправе направить в Банк обращение в произвольной форме с обязательным указанием всех необходимых сведений, предусмотренных в Заявлении на банковское обслуживание.

2.8. Информация о времени обслуживания Клиентов и порядке приёма к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений Клиентов доводится до сведения клиентов путём её размещения на Сайте и на информационных стендах в офисе Банка.

3. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДКБО. ИЗМЕНЕНИЕ ТАРИФОВ.

3.1. Порядок изменения ДКБО.

3.1.1. ДКБО и настоящие Правила могут быть изменены Банком в любой момент в одностороннем порядке (за исключением условий, изменение которых не допускается в соответствии с действующим законодательством РФ). О предстоящем изменении Банк уведомляет Клиента не менее чем за 15 календарных дней до даты такого изменения. Уведомление Клиентов происходит путём публикации такого уведомления на Сайте.

В случаях, не терпящих отлагательства, а также в случае изменения действующего законодательства РФ, Банк вправе уведомить Клиента об изменении необходимых документов менее чем за 15 календарных дней до даты такого изменения.

Клиент обязуется самостоятельно проверять актуальную версию Правил на Сайте.

3.1.2. Изменение Тарифов производится Банком в одностороннем порядке путём размещения новых Тарифов на информационных стендах Банка и на Сайте.

Новые Тарифы вступают в силу через 2 (два) рабочих дня после размещения соответствующего уведомления на Сайте и информационных стендах Банка.

3.1.3. Клиент вправе отказаться от отдельных Банковских услуг в порядке, определенном в условиях оказания соответствующей Банковской услуги, приведенных в приложениях к настоящим Правилам.

3.1.4. Заключая ДКБО, Клиент в соответствии со ст. 431.2 Гражданского кодекса РФ заверяет Банк, что в отношении него не начата процедура банкротства, предусмотренная Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», и признаки банкротства в деятельности Клиента отсутствуют. Клиент обязуется своевременно письменно уведомлять Банк о введении в отношении него процедур банкротства. Клиент несет риск всех неблагоприятных последствий, вызванных неуведомлением/несвоевременным уведомлением Банка о введении в отношении него процедур банкротства или связанных с недобросовестными действиями самого Клиента.

3.1.5. Заключая ДКБО Клиент подтверждает, что ознакомлен с настоящими Правилами и Тарифами, согласен со всеми условиями настоящих Правил и Тарифами и обязуется неукоснительно соблюдать их.

3.2. Срок действия и порядок расторжения ДКБО.

3.2.1. ДКБО действует без ограничения срока.

3.2.2. Клиент вправе в любой момент расторгнуть ДКБО, уведомив о данном намерении путем подачи в Банк письменного заявления о расторжении ДКБО по форме, установленной Банком.

3.2.3. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть ДКБО в случаях и в порядке, определенном действующим законодательством Российской Федерации.

3.2.4. В случае получения Банком от Клиента заявления о расторжении ДКБО Банк имеет право блокировать проведение операций через Систему ДБО.

3.2.5. Расторжение ДКБО является основанием для закрытия Счетов/Вкладов Клиента. Банк закрывает Счета/Вклады Клиента в установленном порядке в настоящих Правилах, законодательством Российской Федерации.

3.2.6. С момента закрытия Счетов/Вкладов отменяются длительные поручения Клиента к соответствующим Счетам/Вкладам, Банк прекращает принимать к исполнению платежные поручения и иные распоряжения Клиента, и прекращает зачислять на Счета/Вклады

поступающие денежные суммы и возвращает их в адрес отправителя не позднее следующего за днем поступления средств рабочего дня.

3.2.7. Банк возвращает Клиенту остатки денежных средств на его Счетах/Вкладах в Банке наличными денежными средствами либо на основании поручения Клиента средства перечисляются на другой Счет/Вклад.

3.3. Порядок открытия и режим Счета.

3.3.1. Банк открывает Клиенту Счёт на основании принятого Заявления и заключенного ДКБО и осуществляет расчётно-кассовое обслуживание Клиента.

Открытие Счета для учета суммы Вклада осуществляется в порядке, определенном в приложении № 1 к настоящим Правилами.

3.3.2. Банк не начисляет проценты на денежные средства, находящиеся на Счёте.

3.3.3. Клиент предоставляет Банку право на составление расчётных документов от его имени для перечисления денежных средств со Счёта на соответствующие банковские счета на основании поручения Клиента. Указанное поручение оформляется Клиентом по форме, установленной Банком. Списание денежных средств со Счёта осуществляется Банком в пределах имеющихся на Счёте денежных средств.

3.3.4. Банк не вправе определять направления использования денежных средств Клиента и устанавливать другие, не предусмотренные законом ограничения права Клиента распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счёте, приостановления операций по Счёту, а также при списании денежных средств в бесспорном порядке в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. Ответственность за указанные действия и бесспорное списание несут непосредственно соответствующие органы и взыскатели средств. Банк не рассматривает по существу возражения Клиента по действиям указанных третьих лиц.

3.3.5. Ведение Банком операций по Счёту может осуществляться на основании распоряжений Клиента полученных Банком по электронным каналам связи с Система ДБО (для Клиентов, использующих систему ДБО).

3.3.6. Приём к исполнению, отзыв, возврат (аннулирование) расчетных документов осуществляется в соответствии с Банковскими правилами и нормативными актами Банка России.

3.3.7. Зачисление на Счёт денежных средств, поступивших на корреспондентский счёт Банка, производится не позднее рабочего дня, следующего за днём поступления в Банк расчётных документов, подтверждающих принадлежность денежных средств Клиенту, либо выписки по корреспондентскому счёту Банка, позволяющей однозначно установить, что получателем денежных средств является Клиент, включая правильное указание номера Счёта, наименования Клиента и его ИНН.

3.3.8. Порядок взаимодействия Банка и Клиента при назначении Клиентом уполномоченного лица для подтверждения операций по Счетам и Вкладам, а также в случае выявления операций, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, регламентируется в разделах 8 и 9 настоящих Правил соответственно.

4. ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТА.

4.1. Для заключения ДКБО физическое лицо обязано предоставить Банку документы и сведения, определенные в Перечне документов для открытия банковского счета (вклада) физическому лицу в ООО «СМЛТ Банк», который размещен на Сайте Банка.

Принятие Банком Заявления осуществляется после проведения проверки документов и сведений, предоставленных физическим лицом.

4.2. Банк вправе запросить у Клиента в любой момент времени после приема на обслуживание:

- документ, удостоверяющий личность Клиента;
- документ, подтверждающий место жительства (регистрации) или место пребывания Клиента (в случае отсутствия в документе, удостоверяющем личность Клиента, отметки о регистрации по месту жительства (регистрации) либо в случае отсутствия у Клиента документа, подтверждающего регистрацию по месту пребывания, фиксирование сведений осуществляется на основании письменного заявления Клиента);
- номер мобильного телефона для отправки SMS-уведомлений;
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии);
- страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии);
- сведения о налоговом резидентстве Клиента, выгодоприобретателя и/или бенефициарного владельца и документы, подтверждающие их налоговый статус;
- иные документы и сведения, предоставление которых предусмотрено требованиями действующего законодательства РФ и внутренних документов Банка при открытии Счета.

4.3. Клиент при заключении ДКБО обязан предоставить Банку следующую информацию:

1) о наличии/отсутствии гражданства/статуса налогового резидента Соединенных Штатов Америки (США), разрешения на постоянное пребывание в США (карточки постоянного жителя по форме I-551 Green Card) и соответствии/несоответствии критериям долгосрочного пребывания в США;

2) о наличии/отсутствии статуса иностранного публичного должностного лица, должностного лица публичных международных организаций, а также лица, замещающего (занимающего) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации, а также родственников или супруга / супруги по отношению к указанным лицам;

3) о наличии/отсутствии гражданства иностранного государства, разрешения на постоянное пребывание (вида на жительство) в иностранном государстве, статуса налогоплательщика – налогового резидента иностранного государства;

4) о наличии/отсутствии статуса иностранного публичного должностного лица (ИПДЛ), лица публичных международных организаций (МПДЛ), лица, замещающего (занимающим) государственную должность РФ или иную должность в органах власти или государственной компании (РПДЛ) или их родственником, супругой/супругом.

4.4. Клиент подтверждает достоверность и точность следующей информации:

– предоставленных Банку сведений в соответствии с настоящими Правилами, включая номер мобильного телефона и иных контактов для связи с Клиентом. Клиент обязуется незамедлительно уведомить Банк в случае их изменения, а также в случае возникновения любых обстоятельств, способных повлиять на выполнение сторонами обязательств по ДКБО;

– что при проведении банковских операций и иных сделок Клиент не действует к выгоде третьего лица (выгодоприобретателя);

– что у Клиента нет физического лица, которое имеет возможность контролировать его действия при совершении операций (бенефициарный владелец);

– что целью установления деловых отношений Клиента с Банком, а также предполагаемым характером деловых отношений является долгосрочное банковское обслуживание;

– что целями финансово-хозяйственной деятельности Клиента является проведение операций в личных целях, не связанных с проведением финансовых операций с третьими лицами (заключение сделок с ценными бумагами, договоров займа, проведение расчетов по

договорам о переуступке прав и т.п.), а также получение дохода от размещения денежных средств во Вклад;

– что финансовое положение Клиента – устойчивое, в отношении Клиента не ведется дело о банкротстве и не введены процедуры банкротства

– что источник происхождения денежных средств Клиента и (или) иного имущества – личные сбережения (накопления).

5. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.

5.1. При заключении и в целях исполнения ДКБО Банк обрабатывает персональные данные Клиента без согласия субъекта персональных данных на основании пунктов 2, 3.1 и 5 части 1 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

5.2. Порядок и условия обработки персональных данных субъектов персональных данных, включая третьих лиц, чьи персональные данные используются при осуществлении переводов денежных средств с участием Клиента, определяются в Частной политике ООО «СМЛТ Банк» в отношении обработки и защиты персональных данных (размещена на Сайте Банка).

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.

6.1. Обязанности Банка:

6.1.1. Оказывать Клиенту Банковские услуги в соответствии с настоящими Правилами.

6.1.2. Открыть Клиенту Счёт после проведения проверки предоставленных Клиентом документов и сведений по идентификации при условии принятия положительного решения по результатам проверки.

6.1.3. Обеспечить сохранность денежных средств Клиента в порядке, определенном действующим законодательством РФ.

6.1.4. По поручению Клиента своевременно проводить операции по Счёту в пределах, определяемых действующими правилами осуществления безналичных расчетов, а также выдавать по требованию Клиента выписки по Счёту.

6.1.5. Составлять от имени Клиента расчётные документы на основании поручения Клиента и перечислять денежные средства со Счёта Клиента не позднее дня, следующего за днём поступления в Банк соответствующего поручения Клиента.

6.1.6. Информировать Клиента о введении новых и/или изменении действующих Тарифов, о времени обслуживания клиентов и порядке приёма к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений Клиента путём размещения на информационных стендах в офисе Банка и на Сайте Банка.

6.1.7. Соблюдать конфиденциальность в отношении любой информации, связанной с Клиентом, в том числе, сведений, составляющих банковскую тайну, и персональные данные, за исключением случаев, когда Банк обязан передавать информацию, касающуюся Клиента, в соответствии с законодательством РФ и нормативно-правовыми актами, решениями или документами, исходящими от органов государственной власти, а также судов Российской Федерации.

6.1.8. Выполнять иные обязанности, предусмотренные настоящими Правилами и действующим законодательством РФ.

6.2. Права Банка:

6.2.1. В бесспорном порядке списывать денежные средства со Счёта в случаях, указанных в пункте 6.5 настоящего раздела Правил.

6.2.2. Задерживать зачисление на Счёт денежных средств, поступающих от их отправителей, а также отказать в зачислении денежных средств в случаях и порядке, предусмотренных в Банковских правилах.

6.2.3. Требовать выполнения Клиентом обязательств по обеспечению безопасности и конфиденциальности при использовании Банковских услуг.

6.2.4. Требовать от Клиента предоставления всех необходимых сведений и документов для оказания Банковских услуг, согласно требованиям Банка и Платформы, а также нормативно-правовым актам Российской Федерации.

6.2.5. Проверять действительность любых данных, предоставленных Клиентом, а также обновлять такие данные, согласно требованиям Банка и Платформы, а также нормативно-правовым актам Российской Федерации.

6.2.6. Отказать в приеме на обслуживание в случае, если Клиентом не предоставлены необходимые документы и/или информация необходимые для идентификации Клиента, предоставлены недостоверные документы и/или информация.

6.2.7. Требовать от Клиента предоставления документов, подтверждающих его правовой статус и статус его уполномоченных лиц, документов, являющихся основанием для проведения операций, а также иных документов, предусмотренных действующим законодательством РФ.

6.2.8. Запрашивать у Клиента документы, необходимые для выполнения Банком функций агента валютного контроля, а также в целях исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Федерального закона от 28.06.2014 №173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых 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», Налогового Кодекса РФ.

6.2.9. Отказать Клиенту в совершении операций по Счету в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством РФ, в т.ч. Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Федеральным законом от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых 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», Налоговым Кодексом РФ, уведомив об этом Клиента.

6.2.10. Приостановить выполнение операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет Клиента, в соответствии с требованиями пункта 10 статьи 7, а также пункта 5 статьи 7.5 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Федерального закона от 30.12.2006 № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах».

Банк применяет меры по блокированию денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и пунктом 2 статьи 7.5 ФЗ от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Федерального закона от 30.12.2006 года № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах».

6.2.11. Не исполнять распоряжение Клиента в случае обнаружения ошибки, допущенной Клиентом и/или третьим лицом при указании платежных реквизитов.

6.2.12. Вносить изменения и/или дополнения в настоящие Правила и Тарифы Банка в порядке, определенном в пункте 3.1 настоящих Правил.

Клиент не вправе ссылаться на неосведомленность в отношении указанных изменений.

6.2.13. Временно приостановить частично или полностью исполнение обязательств по предоставлению Банковских услуг, обслуживание Клиента и/или ввести ограничения на проведение всех или отдельных операций в случае технических сбоев при проведении мероприятий по техническому, технологическому обслуживанию автоматизированных систем Банка, в том числе, но не исключительно, при обновлении/изменении программного

обеспечения, а также любых программных и аппаратных средств, используемых Банком для функционирования автоматизированных систем Банка.

О мероприятиях, предусмотренных настоящим пунктом Правил, Банк предварительно уведомляет Клиента путем размещения информации на Сайте Банка в сети Интернет / на информационных стендах в офисе Банка / при личном обращении Клиента в Банк, за исключением случаев технического сбоя систем, произошедшего по обстоятельствам, находящимся вне контроля Банка.

6.3. Права Клиента:

6.3.1. Пользоваться предоставляемыми Банковскими услугами в соответствии с условиями настоящих Правил.

6.3.2. Получать на Счёт и перечислять со Счёта в безналичном порядке денежные средства в валюте Счёта, а также вносить наличные денежные средства на Счёт и снимать их со Счёта с учётом ограничений, устанавливаемых действующим законодательством РФ и нормативными актами (предписаниями) Банка России.

6.3.3. Получать информацию о своих Счетах, балансах и операциях путем личного обращения Клиента в Банк.

6.3.4. Запрашивать у Банка консультации по вопросам, касающимся предоставляемых Банковских услуг.

6.3.5. В любое время расторгнуть ДКБО в порядке, определенном в разделе 3 настоящих Правил.

6.4. Обязанности Клиента:

6.4.1. Соблюдать настоящие Правила и Банковские правила.

6.4.2. Предоставлять достоверную информацию при заключении ДКБО в течение всего срока их действия.

6.4.3. Предоставлять Банку все необходимые сведения и документы согласно требованиям Банка и нормативно-правовым актам РФ.

6.4.4. Соблюдать требования к обеспечению достаточного баланса на Счетах для исполнения платежных обязательств.

6.4.5. Незамедлительно уведомлять Банк об изменениях любых данных, предоставленных Банку при заключении ДКБО и предоставлять в Банк соответствующие документы об таких изменениях не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты внесения таких изменений, а также о любых иных обстоятельствах, способных повлиять на выполнение Клиентом или Банком взятых на себя обязательств.

6.4.6. По запросу Банка письменно подтверждать актуальность сведений, хранящихся в Банке, и любым доступным способом незамедлительно передавать информацию в Банк.

6.4.7. Самостоятельно проверять наличие изменений и обновлений настоящих Правил, Тарифов, а также знакомиться с такими изменениями и обновлениями.

6.4.8. Уведомить Банк в течение 1 (одного) рабочего дня после получения выписки по Счёту об ошибочно зачисленной на Счёт сумме и вернуть данную сумму Банку в течение 3 (трёх) рабочих дней со дня получения выписки.

Банк считает подтверждённым совершение операций и остатков средств на Счёте при неполучении возражений от Клиента в течение 10 (десяти) рабочих дней после получения Клиентом выписок по Счёту.

6.5. Заранее данный акцепт.

Клиент дает Банку согласие составлять и предъявлять к Счету, расчетные документы, а также принимать к исполнению расчетные документы и осуществлять списание на их

основании без дополнительного распоряжения (согласия / акцепта) денежные средства в любой сумме со Счета:

- при ошибочном зачислении денежных средств на Счёт, в том числе в результате технической, счётной ошибки;
- причитающиеся Банку суммы комиссий в соответствии с Тарифами Банка;
- в погашение задолженности Клиента перед Банком в соответствии с настоящими Правилами, а также по другим заключённым между Клиентом и Банком договорам;
- по решению суда, а также в случаях, специально предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Заранее данный акцепт предоставлен без ограничения по количеству платежных требований, по сумме каждого требования, по общей сумме всех требований (совокупно) и требованиям из обязательств, вытекающих из договоров, заключенных между Клиентом и Банком.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

7.1. Ответственность Банка.

7.1.1. Банк несет ответственность за конфиденциальность информации Клиента, полученной им в рамках оказания Банковских услуг, и обязуется принимать все необходимые меры для защиты такой информации от несанкционированного доступа.

7.1.2. Банк не несет ответственности:

- за невыполнение, несвоевременное или неправильное выполнение распоряжений, если это было вызвано ошибочными действиями Клиента, предоставлением Клиентом недостоверной информации, потерей актуальности информации, ранее предоставленной Клиентом и используемой при приеме и исполнении Банком распоряжения;
- за невыполнение распоряжений Клиента, если последний не предоставил запрашиваемые Банком документы (в случае если их предоставление необходимо Банку для исполнения законодательства РФ), либо средств на Счете Клиента оказалось недостаточно для исполнения распоряжения;
- за неисполнение распоряжения, если исполнение привело бы к нарушению требований настоящих Правил, законодательства РФ, в том числе нормативных актов Банка России;
- за невыполнение или несвоевременное исполнение распоряжений, если выполнение данных распоряжений зависит от определенных действий третьей стороны и невыполнение или несвоевременное выполнение связано с тем, что третья сторона не может или отказывается совершить необходимые действия, совершает их с нарушениями установленного порядка или недоступна для Банка;
- за осуществление оспариваемых Клиентом действий в случае, если указанные действия совершены представителем Клиента и Клиент своевременно не уведомил Банк о прекращении полномочий представителя;
- за возможные помехи в каналах связи, приводящие к невозможности приема информации.

7.2. Ответственность Клиента.

7.2.1. Клиент несет ответственность за правомерность и законность своих действий, совершаемых с использованием Банковских услуг.

7.2.2. Клиент несет ответственность за убытки и ущерб, причиненные Банку в результате нарушения условий настоящих Правил, требований Банка, а также нормативно-правовых актов РФ.

7.2.3. Клиент несет ответственность за достоверность информации, предоставленной Банку, в том числе за указание контактных данных.

Обязанность Банка по направлению Клиенту уведомлений, предусмотренных законодательством РФ, настоящими Правилами, считается исполненной при направлении уведомлений в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи с Клиентом.

7.3. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, если такое неисполнение произошло в результате:

- действия обстоятельств непреодолимой силы, включая наводнение, пожар, землетрясение и прочее, в случае войны и военных действий, а также изменения законодательства РФ (принятия решений органами государственной власти РФ, а также Банком России, которые делают невозможным для Сторон выполнение своих обязательств по ДКБО);
- технических сбоев (отключение / повреждение электропитания, сетей связи, технические сбои в электронных системах, технические сбои в случаях проведения мероприятий по техническому, технологическому обслуживанию автоматизированных систем Банка, технические сбои при обновлении / изменении программного обеспечения, а также любых программных и аппаратных средств, используемых Банком для функционирования автоматизированных систем Банка).

О наступлении обстоятельств непреодолимой силы Сторона, подвергшаяся действию этих обстоятельств, незамедлительно извещает другую сторону в письменной форме. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств и предполагаемый срок исполнения обязательств.

По прошествии обстоятельств непреодолимой силы Сторона обязана без промедления известить об этом другую сторону в письменной форме. В извещении должен быть указан срок, в течение которого будут надлежащим образом исполнены обязательства.

7.4. Настоящим Стороны соглашаются, что в рамках настоящих Правил электронные и технические логи (лог-файлы) применяемых Банком программ, систем, баз данных, серверов, журналов, оборудования будут иметь доказательную силу и могут быть использованы как доказательства при рассмотрении и разрешении споров, в том числе в судебном порядке.

8. НАЗНАЧЕНИЕ КЛИЕНТОМ УПОЛНОМОЧЕННОГО ЛИЦА ДЛЯ ПОДТВЕРЖДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ/ВКЛАДУ.

8.1. Порядок наделения/лишения лица статуса Уполномоченного лица.

8.1.1. Клиент вправе по соглашению с Банком и третьим лицом наделить такое лицо статусом Уполномоченного лица для получения подтверждения совершения операции по переводу денежных средств со Счетов (Вкладов) Клиента, совершаемой по поручению Клиента в пользу третьих лиц (далее – операция по переводу денежных средств) и/или операции по получению Клиентом наличных денежных средств со Счетов (Вкладов) Клиента (далее – операция по получению наличных денежных средств)³.

При заключении Соглашения Клиент вправе выбрать:

- одну или несколько операций по переводу денежных средств или операций по получению наличных денежных средств,
- критерии операций, требующих подтверждения Уполномоченным лицом Клиента,
- Счета (Вклады), операции по которым требуют подтверждения Уполномоченным лицом Клиента.

У Клиента может быть только одно Уполномоченное лицо. Уполномоченным лицом может быть совершеннолетнее лицо – гражданин РФ, идентифицированный Банком в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

³ В соответствии с требованиями статьи 30 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

8.1.2 Банк, Клиент и Уполномоченное лицо подписывают Соглашение о наделении статусом уполномоченного лица по установленной Банком форме (далее по тексту настоящего Раздела – *Соглашение*). При подписании Соглашения сотрудник Банка должен удостоверить личность Клиента и личность Уполномоченного лица, а также проверить соблюдение требований к Уполномоченному лицу. При подписании Соглашения Уполномоченное лицо сообщает Банку номер телефона, который используется для взаимодействия с Уполномоченным лицом в целях подтверждения операций.

8.1.3. Уполномоченное лицо считается наделенным статусом уполномоченного лица с момента подписания Соглашения.

8.1.4. Уполномоченное лицо лишается статуса Уполномоченного лица в следующих случаях:

- на следующий календарный день после подачи Клиентом Уведомления о лишении статуса уполномоченного лица по установленном Банком форме;
- на следующий календарный день после подачи Уполномоченным лицом Заявления о расторжении Соглашения для подтверждения операций по банковским счетам и вкладам по установленном Банком форме;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

8.2. Порядок информирования Клиента/Уполномоченного лица.

8.2.1. В рамках Соглашения Банк направляет посредством смс-сообщения на номер телефона Клиента/Уполномоченного лица следующие уведомления:

8.2.2. Клиенту:

- о лишении лица статуса Уполномоченного лица;
- о направлении операции на подтверждение Уполномоченному лицу;
- о подтверждении/отклонении операции Уполномоченным лицом.

8.2.3. Уполномоченному лицу:

- о лишении его статуса Уполномоченного лица;
- об обращении Клиента с распоряжением о совершении операции, требующей подтверждения уполномоченным лицом.

8.3. Подтверждение и отклонение операций Уполномоченным лицом.

8.3.1. Подтверждению Уполномоченным лицом подлежат операции, перечень и критерии которых определены в Соглашении, по всем или прямо указанным в таком соглашении Счетам/Вкладам, открытым Клиенту в Банке на момент подписания Соглашения или позднее.

8.3.2. Если операция требует подтверждения Уполномоченным лицом согласно Соглашению, Банк не проводит ее без подтверждения Уполномоченным лицом совершения такой операции в порядке, установленном в настоящем разделе Правил.

8.3.3. Операция, требующая подтверждения Уполномоченным лицом, должна быть подтверждена или отклонена Уполномоченным лицом в день направления смс-уведомления и до окончания режима работы Банка, указанного на Сайте.

8.3.4. Для подтверждения или отказа совершения операции Уполномоченное лицо сообщает работнику Банка устно или по номеру телефона, указанному в Соглашении, информацию, требующуюся для подтверждения/отклонения операции.

8.3.5. При получении от Уполномоченного лица в соответствии с пунктом 8.3.4 настоящих Правил подтверждения совершения операции, требующей подтверждения Уполномоченным лицом, Банк обеспечивает Клиенту возможность совершения повторной операции на ту же сумму не позднее 12 рабочих часов с момента подтверждения операции Уполномоченным лицом, при отсутствии иных установленных действующим

законодательством Российской Федерации оснований не совершать такие повторные операции Клиента.

8.3.6. При получении от Уполномоченного лица в соответствии с пунктом 8.3.4 настоящих Правил распоряжения об отклонении совершения операции, требующей подтверждения Уполномоченным лицом, либо при неполучении подтверждения совершения такой операции в срок, установленный пунктом 8.3.3 настоящих Правил, Банк отказывает Клиенту в совершении повторной операции на ту же сумму.

9. ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЮ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БЕЗ ДОБРОВОЛЬНОГО СОГЛАСИЯ КЛИЕНТА.

9.1. В целях исполнения требований статьи 8 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» Банк осуществляет проверку наличия признаков⁴ осуществления Перевода денежных средств без добровольного согласия клиента:

– в случае совершения операции с использованием Системы ДБО – до момента списания денежных средств Клиента;

– при осуществлении перевода денежных средств в иных случаях – при приеме к исполнению распоряжения Клиента.

9.2. Банк при выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления Перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, приостанавливает прием к исполнению распоряжения Клиента на два дня.

9.3. Банк незамедлительно после выполнения действий в соответствии с пунктом 9.2 настоящего раздела Правил информирует Клиента:

1) о выполнении Банком действий, предусмотренных пунктом 9.2 настоящего раздела их Правил;

2) об основании (причине) приостановления исполнения операции Клиента;

3) о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления Перевода денежных средств без добровольного согласия клиента;

4) о возможности Клиента подтвердить ранее направленное распоряжение не позднее 1 (одного) дня, следующего за днем приостановления приема к исполнению распоряжения Клиента.

Информирование Клиента осуществляется устно по Номеру телефона, предоставленному Клиентом Банку.

Для возобновления совершения операции и доступа к Системе ДБО Клиенту необходимо назвать кодовое слово, указанное Клиентом в Заявлении о банковском обслуживании.

9.4. Банк при предоставлении Клиенту информации согласно пункту 9.2 настоящего раздела Правил вправе в дополнение к подтверждению, указанному в подпункте 4 пункта 9.3 настоящего раздела Правил, запросить у Клиента информацию, что перевод денежных средств не является Переводом денежных средств без добровольного согласия клиента

9.5. При получении от Клиента подтверждения распоряжения Банк незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента при отсутствии иных установленных действующим законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение Клиента к исполнению.

9.6. При неполучении от Клиента подтверждения распоряжения в соответствии с подпунктом 4 пункта 9.3 настоящего раздела Правил и/или информации, запрошенной в соответствии с пунктом 9.4 настоящего раздела Правил, Банк не принимает к исполнению указанное распоряжение.

9.7. В случае, если, несмотря на направление Клиентом подтверждения распоряжения, Банком получена от Банка России информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента,

⁴ Признаки осуществления Переводов денежных средств без добровольного согласия клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента на два дня со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения.

О приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента Банк незамедлительно уведомляет Клиента с указанием причины такого приостановления и срока такого приостановления в порядке, аналогичном указанном в пункте 9.3 настоящего раздела Правил.

9.8. В случае приостановления приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента в соответствии с пунктом 9.7 настоящего раздела Правил по истечении двух дней со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения в соответствии с подпунктом 4 пункта 9.3 настоящего раздела Правил Банк незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение Клиента к исполнению.

9.9. Клиент настоящим выражает свое согласие на предоставление Банком любых сведений в отношении Перевода денежных средств без добровольного согласия клиента Банку России, Платежной системе.

Банк не несет ответственность перед Клиентом за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения Банком требований Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», в отношении Переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

10.1. К отношениям Сторон применяется право Российской Федерации.

Все споры, возникающие из или в связи с предоставлением Банковских услуг и исполнением ДКБО, подлежат разрешению в суде, в соответствии с законодательством РФ.

10.2. Если какое-либо положение настоящих Правил считается недействительным или неприменимым по решению суда, это не затрагивает действительность и применимость остальных положений Правил.

10.3. Любые уведомления и сообщения в рамках ДКБО должны быть направлены через установленные Банком каналы связи с Клиентом и считаются полученными Клиентом в тот момент, когда они были отправлены соответствующими способами.

10.4. Обращения Клиента, связанные с оказанием Банковских услуг, принимаются и рассматриваются Банком в соответствии с Порядком работы с обращениями в ООО «СМЛТ Банк», размещенном на информационных стендах в местах обслуживания (операционном зале Банка), и на Сайте.

10.5. Денежные средства, находящиеся на Счете/во Вкладе, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ от 23.12.2003 (информация о страховании средств Клиентов размещена на Сайте Банка).

Заклячая ДКБО Клиент подтверждает, что ознакомлен с условиями страхования денежных средств, находящихся на Счете/Вкладе.

11. ПРИЛОЖЕНИЯ.

Следующие Приложения являются неотъемлемой частью настоящих Правил:

- Приложение №1 «Условия привлечения средств во вклады в ООО «СМЛТ Банк»;
- Приложение № 2 «Условия дистанционного банковского обслуживания физических лиц в ООО «СМЛТ Банк».

12. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА.

Общество с ограниченной ответственностью «СМЛТ Банк», 121096, г. Москва, ул. Василисы Кожиной, д. 1, этаж 1, комнаты 1-30.

ИНН 7705003797, БИК 044525494, к/с 30101810600000000494 в ОКЦ №1 ГУ Банка России по ЦФО.

УСЛОВИЯ ПРИВЛЕЧЕНИЯ СРЕДСТВ ВО ВКЛАДЫ В ООО «СМЛТ Банк»

1. Для размещения денежных средств во Вклад и заключения ДКБО⁵ физическому лицу необходимо заключить с Банком договор Вклада по установленном Банком форме, в котором определяются следующие условия по Вкладу: вид, сумма и срок вклада, условия о пополнении Вклада, о начислении и выплате процентов по Вкладу, порядок возврата Вклада.

2. Договор Вклада может быть заключен⁶:

1) посредством обмена электронными документами с использованием Финансовой платформы или Системы ДБО⁷;

2) посредством подписания Банком и Клиентом Договора на бумажном носителе по установленной Банком форме.

Договор Вклада считается заключенным с момента зачисления на Счет по учету Вклада суммы Вклада в размере, установленном в Договоре Вклада.

В случае несоответствия суммы денежных средств, поступивших от Клиента для зачисления на Счет по учету Вклада, сумме Вклада, договор Вклада считается незаключенным, а поступившие денежные средства подлежат возврату Клиенту.

3. В случае если договор Вклада заключается посредством обмена электронными документами с использованием Платформы:

3.1. Идентификация Клиента осуществляется с помощью Оператора платформы. Оператор платформы оказывает услуги по проведению идентификации Клиента - получателя финансовых услуг, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, упрощенной идентификации Клиента - получателя финансовых услуг в соответствии с Федеральным законом от 07.07.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

3.2. Документооборот между Клиентом, Банком и Оператором Платформы с момента акцепта Клиентом оферты Банка на заключение Договора, размещенной на Платформе, регулируется указанными Правилами Платформы и Правилами ЭДО в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации и существу Договора.

При этом в целях настоящих Условий дополнительно используются следующие термины и определения:

Заявка Клиента – заполненная Клиентом в электронном виде в интерфейсе Платформы заявка на заключение Договора вклада и подписанная электронной подписью Клиента в соответствии с Правилами ЭДО (форма заявки определяется Оператором Платформы).

Специальный счет – номинальный счет, открытый Оператору финансовой платформы в кредитной организации, предназначенный для совершения операций с принадлежащими Клиентам денежными средствами, определенных ФЗ от 20.07.2020 № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы», и используемый для обеспечения возможности совершения финансовых сделок.

3.3. Открытие Счета Вклада возможно только после подтверждения со стороны Банка Заявки Клиента путём направления Клиенту с использованием Платформы электронного сообщения по форме, определенном Правилами Платформы.

С даты подачи Заявки Клиента на имя Клиента резервируется номер Счета Вклада, который открывается Клиенту при заключении договора Вклада. Банк уведомляет Клиента о реквизитах Счета Вклада путём предоставления информации о размещенном в Банке с

⁵ если Клиентом ДКБО не был ранее заключен.

⁶ При заключении договора Вклада представление в Банк Заявления на банковское обслуживание не требуется, если физическое лицо не планирует использование иных Банковских услуг.

⁷ если это предусмотрено функционалом Системы ДБО.

использованием Платформы Вкладе и об операциях с денежными средствами по нему посредством Платформы.

До заключения Договора никакие операции по зарезервированному Счёту по учету Вклада производиться не могут.

В случае отказа Клиента от заключения Договора Счёт по учету Вклада не открывается, а зарезервированный Счет по учету Вклада аннулируется.

3.4. Договор Вклада считается заключенным при одновременном соблюдении следующих условий:

(а) направлении Клиентом Заявки Клиента и подтверждения её Банком в соответствии с процедурами, определенными Правилами Платформы.

(б) зачислении денежных средств в размере Сумме Вклада на зарезервированный Счёт Вклада, не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты получения Клиентом электронного подтверждения Банка.

Внесение денежных средств на зарезервированный Счёт Вклада осуществляется Клиентом путём составления распоряжения на перевод денежных средств с использованием Платформы.

4. Досрочный возврат Вклада осуществляется на основании заявления Клиента о расторжении договора Вклада, оформленного по установленной Банком форме⁸.

⁸ При досрочном возврате Вклада представление в Банк Заявления об изменении/прекращении обслуживания не требуется.

УСЛОВИЯ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ООО «СМЛТ Банк»

1. Термины и определения.

В дополнение к терминологии Правил используются следующие термины и определения:

Авторизация – разрешение, предоставляемое Банком Клиенту для проведения операций с использованием электронных средств платежа и порождающее обязательство Банка по оплате документов, подтверждающих совершение упомянутых операций. Авторизованные суммы операций становятся недоступными для проведения дальнейших Авторизаций.

Аутентификационные данные – уникальный Логин и Пароль Клиента, идентификатор пользователя, включая Номер телефона, а также другие данные, используемые Клиентом для прохождения процедур идентификации, аутентификации и авторизации в электронных сервисах Банка и подтверждения операций при работе в Системе ДБО.

Аутентификация – удостоверение правомочности обращения Клиента в Банк для совершения банковских операций либо получения информации по счетам Клиента.

База данных Банка России – база данных Банка России о случаях и попытках осуществления Перевода денежных средств без добровольного согласия клиента.

Интернет-банк – версия Системы ДБО, позволяющая осуществлять дистанционное банковское обслуживание Клиента с использованием программы для просмотра интернет-сайтов (веб-браузера), в том числе на Мобильных устройствах.

Логин – имя учетной записи Клиента в виде уникальной комбинации символов, самостоятельно заданной Клиентом при Саморегистрации в Системе ДБО.

Мобильное приложение – версия Системы ДБО, предназначенная для использования на Мобильном устройстве, работающем на базе операционной системы «iOS» или «Android», предоставляющая Клиенту возможность доступа к Системе ДБО и осуществления дистанционного банковского обслуживания (в зависимости от технической реализации соответствующего приложения).

Номер телефона – номер мобильного телефона, указанный Клиентом в Заявлении на банковское обслуживание, при заключении ДКБО или в предоставленном в дальнейшем в Банк Заявлении об изменении/прекращении обслуживания.

Операция – операция по списанию денежных средств со Счета Клиента и зачислению денежных средств на счет получателя, открытый в Банке или другой кредитной организации, осуществляемая в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Пароль – известная только Клиенту последовательность алфавитно-цифровых символов, используется при прохождении процедуры Аутентификации Клиента при входе в Систему ДБО. Является частью Аутентификационных данных.

Правила – Правила банковского обслуживания физических лиц в ООО «СМЛТ Банк».

Рекомендации по соблюдению мер безопасности – рекомендации Банка по соблюдению мер безопасности при работе в Системе ДБО (приведены в Приложении № 1 к настоящим Условиям ДБО).

Саморегистрация – последовательные действия, выполняемые Клиентом для электронной регистрации своих учетных данных в Системе ДБО.

Система оповещения клиентов – набор сервисов, посредством которых Банк проводит оповещение Клиентов.

Служба дистанционного обслуживания клиентов – подразделение Банка, отвечающее за консультирование и обслуживание Клиентов по номеру телефона +7 (495) 775-31-81.

Стороны – совместно именуемые Банк и Клиент, являющиеся сторонами Договора ДБО.

Условия ДБО – настоящие Условия дистанционного банковского обслуживания физических лиц в ООО «СМЛТ Банк».

Электронная подпись (ЭП) – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется в целях осуществления Операций в Системе ДБО и для определения лица, подписывающего информацию.

В Системе ДБО Электронной подписью является совокупность Аутентификационных данных, предоставленных Клиентом при прохождении процедур Идентификации, Аутентификации и Авторизации в Системе ДБО.

Электронное средство платежа (ЭСП) – совокупность средств и способов, доступная Клиенту в Системе ДБО и позволяющая ему составлять, передавать и подтверждать (удостоверять) Электронные документы (распоряжения) в целях осуществления перевода денежных средств.

Электронные устройства (ЭУ) – персональный компьютер, ноутбук, планшетный компьютер, смартфон, телефон с доступом в Интернет и т.п., включая Мобильные устройства, функционирующие на платформах iOS и Android, используемые Клиентом в качестве удаленного рабочего места для целей дистанционного управления денежными средствами на своем Счете(-ах), контроля за совершаемыми Операциями по Счету(-ам), открытому(-ым) в Банке, а также получения сведений об остатках и движении денежных средств по Счету(-ам), а также подачи заявок на прочие продукты Банка.

Электронный документ (ЭД) – распоряжение Клиента на совершение Операции (в виде расчетного (платежного) документа, заявления, поручения), запрос, представленный в электронной форме в виде записи базы данных Системы ДБО, другие заявления Клиента, подготовленные и переданные с помощью программной среды Системы ДБО в соответствии с

установленным порядком работы в Системе ДБО и с использованием Клиентом Аутентификационных данных.

2. Порядок предоставления услуг дистанционного банковского обслуживания.

2.1. Проведение операций по Счетам Клиента с использованием Системы ДБО возможно только при наличии у Клиента открытого в Банке Счета/Вклада.

2.2. Для получения услуги дистанционного банковского обслуживания в Заявлении о банковском обслуживании, предоставляемом в Банк, Клиентом указывается необходимость подключения Системы ДБО.

2.3. Банк вправе отказать Клиенту в предоставлении услуг дистанционного банковского обслуживания в соответствии с положениями действующего законодательства Российской Федерации.

Банк отказывает Клиенту в предоставлении услуг дистанционного банковского обслуживания в случае, если от Банка России Банком получена информация, содержащаяся в Базе данных Банка России, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа.

Банк незамедлительно уведомляет Клиента об отказе в предоставлении услуг дистанционного банковского обслуживания с указанием причины такого отказа.

2.4. Подключение к Системе ДБО осуществляется путем прохождения Клиентом процедуры Саморегистрации в Системе ДБО.

Прохождение процедуры Саморегистрации в Системе ДБО означает принятие Клиентом настоящих Условий ДБО и Тарифов и обязательств по их неукоснительному соблюдению.

2.5. Настоящие Условия ДБО определяют порядок подключения и использования Системы ДБО, права, обязанности и ответственность Сторон при использовании Системы ДБО.

Банк вправе ограничить использование Клиентом Системы ДБО в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

2.6. Перечень услуг, предоставляемый Клиенту в Системе ДБО, включает в себя:

- проведение внутрибанковских и межбанковских переводов в рублях, в том числе оплату различных услуг и иные операции, предусмотренные законодательством Российской Федерации и ДКБО;

- перевод денежных средств с использованием сервиса Системы быстрых платежей (согласно Приложению № 2 к настоящим Условиям ДБО);

- контроль остатков по банковским счетам Клиента;

- получение информации об операциях по Счетам/Вкладам в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;

- уведомление Банка об изменении данных Клиента;

- обмен электронными сообщениями с Банком, включая информационные сообщения;

- получение Клиентом Аутентификационных данных.

2.7. Стороны признают, что используемые во взаимоотношениях между Банком и Клиентом ЭД, подготовленные и переданные с использованием программной среды (интерфейса) Системы ДБО при пройденных Клиентом процедурах идентификации, Аутентификации и Авторизации в Системе ДБО и предоставлении Клиентом корректных Аутентификационных данных в соответствии с процедурами защиты информации, предусмотренными настоящими Условиями ДБО, признаются имеющими равную юридическую силу с документами Клиента на бумажном носителе, подписанными им собственноручно, и порождают аналогичные им права и обязанности Сторон по ДКБО в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

2.8. Стороны признают, что используемые ими в соответствии с настоящими Условиями ДБО средства и технологии обработки, хранения, передачи и защиты информации являются достаточными для обеспечения защиты от несанкционированного доступа, подтверждения Авторства ЭД и его целостности, а также надежной и эффективной работы, при условии

соблюдения Клиентом Рекомендаций по соблюдению мер безопасности (приведены в Приложении № 1 к настоящим Условиям ДБО).

2.9. Доступ к Системе ДБО осуществляется при наличии у Банка и Клиента технической возможности использования сети Интернет. Клиент самостоятельно и за свой счет обеспечивает и оплачивает технические, программные и коммуникационные ресурсы, необходимые для его подключения к сети Интернет.

2.10. Тарифы за подключение и использование Системы ДБО устанавливаются в соответствии с перечнем услуг, предоставленных Клиенту в Системе ДБО.

2.11. Любые изменения в Условиях ДБО с момента вступления их в силу распространяются на всех Клиентов, в том числе на Клиентов, заключивших ДКБО ранее даты вступления изменений в силу.

2.12. Клиент соглашается с тем, что применяемые методы его распознавания в Системе ДБО, являются достаточными и надлежащим образом подтверждают права Банка на исполнение ЭД.

2.13. Настоящим Клиент уведомлен, что использование Системы ДБО может быть связано с риском в случае несоблюдения им условий обеспечения информационной безопасности при работе в ней.

2.14. При совершении Операций в Системе ДБО используется московское время.

2.15. При обработке ЭД, полученных с использованием Системы ДБО, определяющим временем является текущее время, установленное на системных часах аппаратных средств Банка.

3. Условия дистанционного банковского обслуживания.

3.1. Порядок получения доступа к Системе ДБО.

3.1.1. Доступ к Системе ДБО осуществляется с использованием совокупности технических и программных средств, включая ЭУ, используемые Клиентом для доступа в Систему ДБО.

Для доступа в Систему ДБО Клиент выполняет следующие действия:

- устанавливает на свое ЭУ Мобильное приложение Системы ДБО;
- проходит процедуру Аутентификации;
- самостоятельно формирует и вводит в Систему Логин;
- получает от Банка на Номер телефона Пароль для входа в Систему ДБО;
- осуществляет вход в Систему ДБО, используя Логин и Пароль, полученный на Номер телефона;
- по запросу Системы ДБО осуществляет установку постоянного Пароля;
- по окончании процедуры регистрации Система ДБО автоматически переходит на страницу входа.

3.1.2. В случае ввода неверного Логина и/или Пароля, доступ Клиента к Системе ДБО блокируется. Восстановление доступа к Системе ДБО осуществляется на основании личного обращения Клиента в Банк.

3.1.3. После ввода Клиентом Логина и Пароля Система ДБО генерирует и направляет Клиенту код доступа, используемый в целях Аутентификации.

3.1.4. В случае ввода неверного кода доступа, доступ Клиента к Системе ДБО блокируется. Восстановление доступа к Системе ДБО осуществляется на основании личного обращения Клиента в Банк.

3.2. Основные условия дистанционного банковского обслуживания.

3.2.1. Банком принимаются к обработке и исполнению только те ЭД, в отношении которых проведена процедура приема распоряжений к исполнению, предусмотренная действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

Обработка и исполнение ЭД не осуществляется в следующих случаях:

- ЭД оформлены с нарушением действующего законодательства Российской Федерации и требований Банка;
- отсутствие на Счете Клиента средств в размере, достаточном для совершения Операции с учетом взимаемой за Операцию комиссии;
- сформированный ЭД имеет признаки Перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента;
- непредставление по запросу Банка дополнительных документов (контрактов, договоров, счетов, актов и т.д.), предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- наличие сведений о Клиенте в Базе данных Банка России.

В случае отказа от исполнения ЭД (за исключением случаев отказа в исполнении ЭД в случае выявления Перевода денежных средств без добровольного согласия клиента) Банк посредством Системы ДБО уведомляет Клиента о причинах отказа не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления ЭД в Банк, путем изменения статуса ЭД в Системе ДБО с отражением информации о причине отказа. Если в исполнении ЭД отказано по причине выявления Перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, Банк незамедлительно уведомляет Клиента об отказе с указанием причины отказа.

3.2.2. ЭД заполняется Клиентом согласно наименованиям полей ЭД в Интернет-банке либо с помощью Мобильного приложения, установленного Клиентом на персональное ЭУ.

3.2.3. ЭД, составленный и подтвержденный в Системе ДБО, Клиент передает на обработку и исполнение в Банк посредством Системы ДБО.

3.2.4. Акцепт действий в Системе ДБО выполняется при нажатии Клиентом на экране подтверждающей клавиши.

3.2.5. Перечень и формы передаваемых Клиентом ЭД размещаются в Системе ДБО и могут изменяться, в том числе дополняться и исключаться с учетом развития и изменения Системы ДБО, требований Банка, надзорных органов, действующего законодательства Российской Федерации, а также с учетом изменения перечня услуг, предоставляемых Клиенту Банком при использовании Системы ДБО.

3.2.6. Банк может приостановить или ограничить информационный обмен с Клиентом (блокировать доступ Клиента к Системе ДБО) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Условиями ДБО и Правилами.

3.2.7. Банк осуществляет проверку полученных от Клиента ЭД на подлинность значений Аутентификационных данных, на присутствие обязательной информации в полях ЭД, на правильность отражения номера Счета, а также иной информации в соответствии с принятой в Банке формой. В случае выявления ошибки при проверке одного или более параметров платежа полученные от Клиента ЭД не принимаются Банком.

3.2.8. Информация для Клиента о результатах обработки и исполнения (в том числе, об отказе в обработке) ЭД отражаются в Системе ДБО.

3.2.9. По требованию Клиента Банк может выдать ему оформленный в соответствии с принятой технологией документ на бумажном носителе, подтверждающий совершение на основании ЭД Операций по Счету(-ам). Стоимость услуги определяется Тарифами Банка, действующими на момент оказания услуги.

3.2.10. При выявлении Операции, имеющей признаки осуществления Перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк действует в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» в порядке, установленном в разделе 9 Правил и с учетом особенностей, определенных в настоящих Условиях ДБО.

3.2.11. Клиент может самостоятельно распечатать документ, подтверждающий осуществление Операции (платежное поручение с отметкой Банка и т.д.), со страницы деталей соответствующей Операции через Интернет-банк без взимания дополнительной платы.

3.2.12. Обработка и исполнение ЭД, полученных по Системе ДБО, производится Банком в пределах остатка денежных средств на Счете Клиента.

3.2.13. Плата за услуги (при наличии), связанные с обработкой и исполнением ЭД Клиента, списывается Банком со Счета в момент совершения Операции в размере, установленном Тарифами Банка, действующими на момент оказания услуги.

3.2.14. В результате развития и изменения Системы ДБО доступный Клиенту перечень услуг и Операций может быть изменен Банком, о чем Банк обязуется уведомлять Клиента соответствующими информационными сообщениями в Системе ДБО и/или на сайте Банка.

3.2.15. При обработке ЭД, полученных с использованием Системы ДБО, определяющим временем является текущее время, установленное на системных часах аппаратных средств Банка.

4. Права и обязанности Банка в соответствии с настоящими Условиями.

4.1. Банк обязан:

4.1.1. Зарегистрировать Клиента в качестве пользователя Системы ДБО после прохождения Клиентом процедуры Саморегистрации.

4.1.2. Принимать к исполнению полученные от Клиента по Системе ДБО ЭД, оформленные и удостоверенные в соответствии с настоящими Условиями ДБО.

4.1.3. Обрабатывать ЭД в строгом соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

4.1.4. Информировать Клиента об отказе в обработке или исполнении ЭД, в том числе, подписанного ЭП, принятого от Клиента по Системе ДБО.

4.1.5. Предоставлять Клиенту информацию по его Счету(-ам) с использованием Системы ДБО.

4.1.6. Консультировать Клиента по вопросам правильной эксплуатации Системы ДБО.

4.1.7. Обеспечивать защиту от несанкционированного доступа к части Системы ДБО (совокупность аппаратно-программных средств, систем телекоммуникации и каналов связи) и не разглашать банковскую тайну, за исключением случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

4.1.8. Вести архивы ЭД, осуществлять их хранение в течение срока, установленного для хранения эквивалентных документов на бумажных носителях.

4.1.9. Информировать Клиента о совершении каждой Операции с использованием Системы оповещения клиентов.

4.1.10. По результатам обработки полученных от Клиента ЭД информировать его об исполнении/приостановлении исполнения/ отказе от исполнения ЭД посредством Системы оповещения клиентов в порядке и сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями ДБО.

4.1.11. Ограничить/заблокировать доступ Клиента к Системе ДБО и запросить у Клиента документы, подтверждающие обоснованность получения зачисленных на Счет Клиента денежных средств в случае получения от оператора по переводу денежных средств или Банка России соответствующего уведомления о приостановлении зачисления денежных средств на Счет Клиента и иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.1.12. Блокировать доступ к Системе ДБО на основании Заявления об изменении/прекращении обслуживания, направленного Клиентом в Банк, или обращения Клиента по телефону.

4.1.13. Разблокировать доступ Клиента к Системе ДБО, ранее заблокированный по обращению Клиента, не позднее следующего рабочего дня со дня получения Банком Заявления об изменении/прекращении обслуживания.

4.1.14. Реализовывать в Системе ДБО механизмы, снижающие риски осуществления Переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

4.2. Банк имеет право:

4.2.1. Списывать со Счета(-ов) Клиента в Банке плату за оказание услуг в рамках ДКБО в размере, установленном действующими Тарифами.

4.2.2. Осуществлять блокировку Аутентификационных данных Клиента в случае возникновения подозрений в их компрометации, а также приостанавливать отправку Аутентификационных данных на Номер телефона, принадлежащий Клиенту, в случае подозрения на утрату Клиентом Номера телефона.

4.2.3. Приостановить доступ к Системе ДБО в одностороннем внесудебном порядке:

- в случае недостаточности денежных средств на Счете Клиента для оплаты оказываемых Банком услуг в рамках ДКБО;

- в случае нарушения Клиентом требований к использованию Системы ДБО и обеспечению безопасности при использовании Системы ДБО;

- в случае неисполнения Клиентом обязательств по ДКБО;

- при наличии у Банка сведений о Клиенте и/или об электронном средстве платежа Клиента, совпадающих с информацией, содержащейся в Базе данных Банка России (приостановление действует до момента исключения указанных сведений из Базы данных Банка России);

- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.2.4. Приостановить в одностороннем порядке на неопределенный срок использование Системы ДБО в случае возникновения у Банка технических неисправностей или других обстоятельств, препятствующих использованию Системы ДБО. В этом случае Банк оповещает Клиента о возникшем сбое (неисправности) и предполагаемых сроках его устранения путем размещения информации на Сайте Банка.

4.2.5. Блокировать доступ Клиента к Системе ДБО в следующих случаях:

- обнаружение или возникновение подозрений у Банка о неправомерности проводимых Операций с использованием Системы ДБО при выявлении ситуаций, влекущих за собой нарушения действующего законодательства Российской Федерации, а также в случае получения от государственных и правоохранительных органов информации о неправомерном их использовании до полного выяснения всех обстоятельств;

- при подозрении, что Операции совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также в случае непредставления Клиентом документов, необходимых для исполнения Банком требований, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Приостановление может действовать неограниченный срок;

- наличие информации о включении Клиента в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве;

- наличие сведений о Клиенте в Базе данных Банка России;

- подозрения, что Операции совершаются без добровольного согласия Клиента;

- компрометация данных.

4.2.6. Самостоятельно определять перечень услуг и операций, оказываемых в Системе ДБО, исходя из технических возможностей.

5. Права и обязанности Клиента в соответствии с настоящими Условиями.

5.1. Клиент обязан:

5.1.1. До подключения Системы ДБО ознакомиться с настоящими Условиями ДБО, Тарифами и Рекомендациями по соблюдению мер безопасности, указанным в Приложении № 1 к настоящим Условиям ДБО.

5.1.2. Пройти процедуру Саморегистрации в Системе ДБО в целях получения доступа к Системе ДБО.

5.1.3. Использовать Систему ДБО в соответствии с настоящими Условиями ДБО.

5.1.4. Оплачивать комиссии Банка за обслуживание в Системе ДБО согласно действующим Тарифам.

5.1.5. Осуществлять Операции по Счету(-ам) в пределах остатка денежных средств.

5.1.6. Следовать Рекомендациям по соблюдению мер безопасности, указанным в Приложении № 1 к настоящим Условиям ДБО, и обеспечивать безопасность и целостность среды исполнения на ЭУ (защиту от вирусов, программ-закладок и другого опасного программного обеспечения).

5.1.7. Соблюдать конфиденциальность Аутентификационных данных, используемых для доступа в Систему ДБО, и не разглашать информацию о них, а также не разглашать информацию о применяемых Средствах доступа и технологии работы в Системе ДБО третьим лицам.

5.1.8. Предоставить Банку Номер телефона для направления Банком Аутентификационных данных и осуществления информирования о проведенных Операциях.

5.1.9. Предоставить Банку иную контактную информацию, необходимую для корректной работы Системы оповещения клиентов.

5.1.10. Контролировать доступность указанного Номера телефона, адреса электронной почты и своевременно информировать Банк об их утрате или изменении.

5.1.11. При изменении Номера телефона или адреса электронной почты незамедлительно, но не позднее 1 (одного) дня с момента изменения Номера телефона или адреса электронной почты, обратиться в Банк с Заявлением об изменении/прекращении обслуживания по форме Банка.

5.1.12. Следить за состоянием своего Счета. В случае получения уведомлений от Банка о совершении Операций в Системе ДБО не реже одного раза в сутки узнавать подробности проведенных Операций/Авторизаций по Счету следующими способами:

- путем просмотра истории совершенных Операций в интерфейсе Системы ДБО;
- путем обращения в Службу дистанционного обслуживания клиентов;
- путем личного обращения в офис Банка при предъявлении документа, удостоверяющего личность.

5.1.13. В случае компрометации Аутентификационных данных и/или утраты, хищения, несанкционированного доступа к средствам доступа к Системе ДБО, а также в случае утраты/изменения Номера телефона, адреса электронной почты, указанных Клиентом при подключении к Системе ДБО, в случае возникновения подозрения на наличие вредоносного программного обеспечения на ЭУ Клиента, Клиент обязан незамедлительно уведомить Банк о данном факте с целью предотвращения возможных мошеннических операций со стороны третьих лиц. В случае наступления указанных событий и получения уведомления от Банка о совершенной Операции с использованием скомпрометированных Авторизационных данных и/или средств доступа к Системе ДБО, Клиент обязан направить уведомление в Банк не позднее дня, следующего за днем получения уведомления от Банка о совершенной Операции. До момента получения Банком данного уведомления Клиент несет полную ответственность за Операции.

5.1.14. Предоставлять в Банк документы по Операциям, проводимым по Счету(-ам), в том числе документы, подтверждающие правомерность проведения Операций, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами и настоящими Условиями ДБО.

5.1.15. Предоставлять Банку информацию и сведения в письменной форме или через Систему ДБО (если такой функционал реализован) на запросы, полученные от Банка, направленные в целях обновления информации о Клиентах Банка, не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты получения письменного запроса Банка.

5.2. Клиент имеет право:

5.2.1. Передавать в Банк ЭД по Системе ДБО, получать от Банка информационные сообщения, формировать выписки по Счету(-ам).

5.2.2. Получать консультации Банка по вопросам эксплуатации Системы ДБО, а также справочно-информационные материалы по обслуживанию Системы ДБО.

5.2.3. Производить смену средств доступа в Систему ДБО и Номера телефона, указанного в Заявлении на банковское обслуживание, посредством предоставления в Банк Заявления об изменении/прекращении обслуживания.

5.2.4. Заблокировать доступ к Системе ДБО путем обращения в Службу дистанционного обслуживания клиентов по телефону +7 (495) 775-31-81 (для подтверждения обращения разговор записывается) или путем подачи в Банк письменного Заявления об изменении/прекращении обслуживания при личной явке в Банк с предоставлением документа, удостоверяющего личность.

5.2.5. Разблокировать доступ к Системе ДБО путем подачи в Банк Заявления об изменении/прекращении обслуживания при личной явке в Банк с предоставлением документа, удостоверяющего личность.

5.2.6. Ограничить проведение Операций с использованием Системы ДБО (ограничения по Операциям могут быть установлены как на все Операции Клиента, так и в разрезе типов (параметров) Операций).

5.2.7. Подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России, в том числе через Банк, об исключении сведений, относящихся к Клиенту и/или его электронного средства платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из Базы данных Банка России.

6. Ответственность Сторон при использовании Системы ДБО.

6.1. Банк не несет ответственность за техническое состояние средств доступа Клиента к Системе ДБО, отсутствие связи или возможные помехи на линии связи, плохое соединение или невозможность установить соединение, отключение электроэнергии и другие не зависящие от Банка неисправности, делающие невозможным исполнение обязательств при использовании Системы ДБО.

6.2. Банк не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение ЭД в случае нарушения Клиентом настоящих Условий ДБО.

6.3. Банк не несет ответственность за обеспечение бесперебойной и стабильной работы Системы ДБО в части аппаратно-программных средств, телекоммуникационного оборудования, систем и средств защиты информации Банка (совокупность аппаратно-программных средств, систем телекоммуникации и каналов связи), если возникновение негативных последствий не связано с виновными действиями Банка.

6.4. Банк несет ответственность за проведение всех необходимых организационных и технических мероприятий, направленных на обеспечение безопасности при обработке конфиденциальной информации и персональных данных Клиента.

6.5. Банк не несет ответственность за возникший не по вине Банка ущерб, причиненный Клиенту вследствие несанкционированного доступа к используемым им Средствам доступа, включая ЭУ, принадлежащие третьим лицам, и несоблюдения Клиентом Рекомендаций по соблюдению мер безопасности (приведены в Приложении № 1 к настоящим Условиям ДБО).

6.6. Банк не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение ЭД и иные убытки в случаях несообщения/несвоевременного сообщения Клиентом об изменении данных, указанных Клиентом в Заявлении на банковское обслуживание, ограничениях его дееспособности, признания Клиента банкротом и иных сведений, необходимых Банку для надлежащего выполнения им обязательств по ДКБО.

6.7. Клиент несет ответственность за достоверность и полноту сведений, содержащихся в документах, предоставляемых в Банк, а также за правильность платежных реквизитов в ЭД.

6.8. Клиент несет ответственность за все Операции, совершенные с использованием Системы ДБО до момента уведомления Банка (в том числе по телефону) о блокировке доступа в Систему ДБО. После подтверждения уведомления и до момента разблокировки доступа Клиенту в Систему ДБО ответственность за все Операции переходит к Банку.

6.9. Клиент подтверждает, что он ознакомился и обязуется приложить максимально возможные усилия по выполнению Рекомендации по соблюдению мер безопасности (приведены в Приложении № 1 к настоящим Условиям ДБО).

6.10. Банк не несет ответственность за невозможность предоставления доступа к Системе ДБО по независящим от Банка обстоятельствам.

6.11. Банк не несет ответственность за задержки и сбои, возникающие в сетях операторов мобильной связи и сервисах провайдеров, которые могут повлечь за собой задержку или недоставку СМС-сообщений/СМС-паролей (при наличии).

6.12. Стороны признают, что распоряжения, переданные Клиентом в Банк посредством Системы ДБО:

– являются равнозначными, в том числе имеют равную юридическую и доказательственную силу, аналогичными по содержанию и смыслу документам на бумажном носителе, составленным в соответствии с требованиями, предъявляемыми к документам такого рода, подписанным собственноручной подписью Клиента, и являются основанием для проведения Банком Операций, заключения договоров (сделок) и совершения иных действий от имени Клиента;

– не могут оспариваться или отрицаться Сторонами, третьими лицами либо быть признаны недействительными только на том основании, что они переданы в Банк с использованием Системы ДБО.

7. Порядок рассмотрения споров.

7.1. В случае возникновения между Сторонами споров или разногласий, связанных с использованием Системы ДБО, Стороны примут все меры к их разрешению путем переговоров, в том числе в соответствии с порядком, определенным в нижеизложенных пунктах:

7.1.1. В соответствии с частью 8 статьи 9 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» Банк рассматривает заявления Клиента, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Клиентом его электронного средства платежа, а также предоставляет Клиенту возможность получить информацию о результатах рассмотрения заявления, в том числе в письменной форме по требованию Клиента в срок не более 30 дней со дня получения такого заявления, а также не более 60 дней со дня получения заявления в случае использования электронного средства платежа для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

7.1.2. В случае возникновения споров и разногласий, связанных с использованием Системы ДБО, Клиент должен незамедлительно обратиться в Банк путём предъявления письменного заявления (далее – Заявление).

7.1.3. Заявление может быть составлено в произвольной форме, но при этом в обязательном порядке должно содержать информацию о существовании спора и обстоятельствах, которые по мнению Клиента свидетельствуют о наличии спора, а также требования к Банку, наименование и реквизиты ЭД, на основании которого была совершена операция. Заявление должно быть подписано Клиентом / представителем Клиента с указанием его фамилии, имени, отчества и приложением документов, подтверждающих полномочия представителя Клиента.

7.1.4. Банк вправе запрашивать у Клиента информацию/документы, необходимые для рассмотрения Заявления, а Клиент обязуется предоставить их Банку.

7.1.5. Споры и разногласия, связанные с использованием Системы ДБО, рассматриваются экспертной комиссией (далее – Комиссия).

В состав Комиссии должны входить не менее двух представителей Банка и не менее одного представителя Клиента. При необходимости в состав Комиссии могут быть включены независимые эксперты, в частности, представители компании-разработчика Системы ДБО.

7.1.6. Максимальный срок работы Комиссии составляет 30 (тридцать) календарных дней с даты получения Претензии.

7.1.7. Настоящим Стороны пришли к соглашению, что в случае, если Клиентом не будут делегированы уполномоченные лица для участия в Комиссии, Комиссия формируется из числа

представителей Банка и при необходимости представителей компании-разработчика Системы ДБО.

7.1.8. Клиент и Банк договариваются, что для разбора конфликтных ситуаций Комиссия использует контрольные архивы Банка Системы ДБО, в которых хранятся все электронные документы с электронными подписями Клиентов.

7.1.9. Комиссия должна удостовериться, что действия Сторон соответствовали положениям настоящих Условий ДБО, действовавших на момент совершения оспариваемой Операции.

7.1.10. В случае, когда Банк предъявляет ЭД, в котором Электронная подпись Клиента признана и подтверждена Комиссией корректной и принадлежащей Клиенту, Банк не несет ответственность перед Клиентом по операциям, выполненным Клиентом в Системе ДБО.

7.1.11. Претензия Клиента считается обоснованной, если будет установлено, что:

– Банк не может предъявить ЭД, переданный Клиентом, на основании которого Банк выполнил операции по банковскому счету Клиента;

– хотя бы одна Электронная подпись Клиента в ЭД оказалась некорректной;

– Клиент (уполномоченное им лицо) предоставил заявление о блокировке, которое было принято Банком, при этом указанные в заявлении дата и время его приема Банком раньше даты, указанной в рассматриваемом ЭД.

7.1.12. По итогам работы Комиссии составляется Акт на бумажном носителе в 2 (двух) экземплярах, имеющих одинаковую силу по одному для Банка и Клиента, в котором содержится вывод Комиссии по рассматриваемому вопросу.

Помимо изложения вывода о работе Комиссии Акт должен также содержать следующие данные:

– состав Комиссии;

– дата и место составления Акта;

– даты и время начала и окончания работы Комиссии;

– краткий перечень мероприятий, проведенных Комиссией;

– подписи членов Комиссии;

– указание на особое мнение члена (или членов) Комиссии, не согласного (не согласных) с выводами Комиссии, указанными в Акте, в случае наличия такового. Особое мнение составляется в произвольной форме и является приложением к Акту.

7.1.13. Акт является основным документом работы Комиссии и должен быть подписан всеми ее членами.

7.1.14. В случае если действиями (или бездействием) Клиента создавались препятствия работе Комиссии (в том числе, если Клиент отказался без объяснения причин от подписания и получения Акта), об этом в Акте делается соответствующая отметка. Акт составляется в 2 (двух) экземплярах, подписывается оставшимися участниками Комиссии, и один экземпляр направляется Клиенту по почте.

В таком случае, с момента направления Акта комиссии и отсутствия возражений со стороны Клиента в течение 30 дней, Акт признается Сторонами подписанным без претензий Сторон.

7.1.15. Стороны признают решения Комиссии обязательными и обязуются добровольно их исполнять.

7.2. В случае недостижения Сторонами согласия, а также в случае отказа одной из Сторон от участия в создании, работе или исполнении решения Комиссии, спор подлежит разрешению в судебном порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

Рекомендации по соблюдению мер безопасности при работе в Системе ДБО

1. Запрещается сообщать третьим лицам свои персональные данные, так же Логин и Пароль доступа к Системе ДБО, Одноразовые пароли подтверждения операции и реквизиты банковской карты. Банк не запрашивает у своих Клиентов указанную информацию. Будьте бдительны, не отвечайте на подобные запросы.

2. Не используйте в качестве пароля простые, легко угадываемые комбинации букв и цифр, а также пароли, используемые для доступа в других системах. Пароль должен соответствовать следующим требованиям:

- длина пароля должна быть не менее 8 символов;
- в числе символов пароля обязательно должны присутствовать буквы в верхнем и нижнем регистрах, цифры и специальные символы (@, #, \$, &, *, % и т.п.);
- пароль не должен включать в себя легко вычисляемые сочетания символов (имена, фамилии, наименования АРМ и т.д.), а также общепринятые сокращения (ЭВМ, ЛВС, USER и т.д.);
- при смене пароля новое значение должно отличаться от предыдущего не менее чем в 6 позициях.

3. Не записывайте Логин и Пароль к Системе ДБО там, где доступ к ним могут получить третьи лица (включая мобильный телефон и компьютер).

4. Для работы с Системой ДБО при использовании Интернет-банка необходимо подготовленное рабочее место, которое рекомендуется использовать только для работы в Системе ДБО и на котором установлено современное антивирусное программное обеспечение и персональный межсетевой экран. Антивирусное программное обеспечение необходимо регулярно обновлять и проводить сканирование компьютера для защиты от новых вирусов и вредоносных программ. Персональный межсетевой экран позволяет предотвратить несанкционированный доступ к вашему компьютеру из сети Интернет или из локальной сети.

5. Прежде чем начать работу в Интернет-банке, убедитесь, что находитесь на стартовой странице Интернет-банка. Проверьте, что веб-адрес в адресной строке начинается с <https://samoletbank.ru>. Иначе не входите в Интернет-банк. Помните, что сайты, визуально напоминающие банковский сайт, создаются специально для незаконного получения Вашей персональной информации.

6. Рекомендуется использовать только лицензионное программное обеспечение – это защитит от программных «закладок», оставленных злоумышленниками в нелегальном и «взломанном» программном обеспечении. Обязательно производить регулярную установку обновлений программного обеспечения по мере их выпуска производителем, для этого рекомендуется настроить автоматическое обновление.

7. Не рекомендуется открывать, загружать и устанавливать на телефонный аппарат различные файлы или программы, полученные из подозрительного источника: интернет-сайты, ссылки в СМС и MMS-сообщениях и открытках, поскольку это может угрожать безопасности технического средства.

8. Не рекомендуется работать с Системой ДБО на компьютерах в Интернет-кафе или на других компьютерах общего пользования.

9. Не указывайте номер мобильного телефона, на который приходят СМС с разовым паролем, в социальных сетях и других открытых источниках.

10. В случае утери (хищения) устройства, используемого для доступа в Систему ДБО, а также при возникновении подозрений, что доступ к Системе ДБО могли получить неуполномоченные лица или могли быть совершены несанкционированные платежи, необходимо незамедлительно связаться с Банком.

11. Рекомендуется внимательно читать получаемые из Банка СМС и push-сообщения о движении средств по счету с целью контроля производимых операций. Сумма, получатель платежа и другие реквизиты, указанные в СМС или push-сообщении, должны соответствовать реквизитам, введенным в Системе ДБО.

Если вам пришло СМС с одноразовым паролем подтверждения для платежа, который вы не совершали, известите об этом Банк. Ни в коем случае не вводите и никому не сообщайте пришедший пароль.

12. Устанавливайте мобильное приложение Системы ДБО только из App Store, Google Play, RuStore.

13. Установите ограничение доступа на телефон, используя ПИН-код, графический ключ, пароль или воспользуйтесь другой технологией ограничения доступа к устройству.

14. В случае утери мобильного телефона, на который приходят СМС с разовым паролем, немедленно заблокируйте SIM-карту. Если вы сменили номер мобильного телефона, обязательно сообщите об этом в Банк.

15. Рекомендуется регулярно проверять информацию в Системе ДБО для поддержания актуальности осведомленности о совершенных операциях и информационных сообщениях от Банка.

16. В случае невозможности входа в Систему ДБО и одновременного отсутствия возможности подключения к web-сайту Банка рекомендуется сообщить об этом в Банк, поскольку это может свидетельствовать о возможной попытке злоумышленников совершить мошеннические операции.

17. Если вам пришло уведомление о блокировке SIM-карты, незамедлительно сообщите в Банк для блокировки доступа в Интернет-банк.

18. Запишите контактный телефон Банка. Если вас просят связаться с Банком по другому номеру, это может означать попытку мошенничества.

19. При появлении подозрений, что логин или пароль стали известны третьим лицам или SIM-карта стала доступна третьим лицам, а также при утере телефонного аппарата незамедлительно обратитесь в Банк для блокирования доступа в Систему ДБО по телефону Службы дистанционного обслуживания клиентов +7 (495) 775-31-81 либо обратившись в офис Банка.

ВАЖНО: своевременное обращение в Банк значительно повышает вероятность того, что похищенные денежные средства удастся вернуть и предотвратить мошенничество. В случае несвоевременной реакции вероятность возврата похищенных денежных средств значительно ниже и с большой вероятностью потребует обращения в правоохранительные органы.

Правила предоставления сервиса по переводу денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей в ООО «СМЛТ Банк»

1. Термины и определения.

АО «НСПК» (НСПК) - операционный и платежный клиринговый центр, оказывающий Услуги ОПКЦ СБП на основании договора о взаимодействии платежных систем, заключенного между Банком России и АО «НСПК».

Банк в СБП по умолчанию – банк, который будет предложен Отправителю перевода для проведения Операции СБП в адрес выбранного Получателя в рамках Системы быстрых платежей (в случае, если Банк в СБП по умолчанию установлен Получателем перевода).

Банк-отправитель – кредитная организация (в том числе Банк), являющаяся участником сервиса быстрых платежей, клиент которой является Отправителем перевода.

Банк-получатель – кредитная организация (в том числе Банк), являющаяся участником сервиса быстрых платежей, клиент которой является Получателем перевода.

Законодательство – законы Российской Федерации, нормативные акты Банка России, иные нормативные акты Российской Федерации.

Номер мобильного телефона (Номер телефона) – номер мобильного телефона, предоставленный/указанный Банку при совершении Операции СБП. Банк не осуществляет проверку принадлежности номера мобильного телефона как Отправителю, так и Получателю.

Операция СБП – перевод денежных средств в российских рублях с использованием сервиса быстрых платежей между физическими лицами по номеру телефона.

Отправитель перевода – физическое лицо (в т.ч. Клиент), со счёта которого списываются денежные средства по Операции СБП.

Получатель перевода – физическое лицо (в т.ч. Клиент), Номер мобильного телефона которого указан Отправителем перевода, и на счет которого зачисляются денежные средства по Операции СБП.

Правила СБП – Правила предоставления сервиса по переводу денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей в ООО «СМЛТ Банк».

Сервис быстрых платежей (СБП) – сервис мгновенных переводов денежных средств, реализуемый с использованием платежной системы Банка России, порядок работы которого регламентирован Положением Банка России от 24.09.2020 № 732-П «О платежной системе Банка России», Правилами платежной системы Банка России, Правилами оказания операционных услуг и услуг платежного клиринга в СБП НСПК, Стандартами ОПКЦ СБП НСПК и другими нормативными документами НСПК.

Согласие СБП – выраженное Клиентом с использованием Системы ДБО (мобильного приложения или Интернет-банка) согласие с Правилами СБП, согласие на осуществление Операций СБП, а также с предоставлением Банком Банку России, АО «НСПК», Банку-отправителя и Банку-получателя сведений о Клиенте (фамилия, имя, отчество (при наличии) (в том числе в маскированном виде)), номере мобильного телефона, номер счета, сведения о документе, удостоверяющем личность, ИНН и (или адрес временной или постоянной регистрации или фактического проживания Клиента, информации об Операциях СБП, а также информации о согласии Клиента на использование СБП.

Сумма перевода – сумма денежных средств в российских рублях, указанная Отправителем перевода для осуществления Операции СБП.

2. Общие положения.

Настоящие Правила СБП определяют порядок оказания Клиентам услуги перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей.

Пользуясь сервисом быстрых платежей Клиент соглашается на использование Номера телефона в качестве идентификатора номера Счета Клиента в Банке в целях получения перевода посредством СБП, а также принимает на себя обязательство незамедлительно уведомлять Банк об изменении Номера телефона, в порядке предусмотренном в Условиях ДБО.

Клиент при совершении перевода с использованием Номера телефона, в том числе, в случае если Клиент является получателем денежных средств, предоставляет Банку в системе ДБО Согласие СБП.

Настоящие Правила СБП являются неотъемлемой частью Условий ДБО. Настоящие Правила СБП принимаются Клиентом в целом, без каких-либо исключений.

Клиент вправе в любое время отказаться от использования СБП и отозвать Согласие СБП путем предоставления письменного заявления при личной явке в Банк или направления заявления по Системе ДБО.

3. Условия предоставления и порядок совершения Операций СБП.

3.1. В рамках СБП Банк, при наличии технической возможности, предоставляет возможность, а Клиент имеет право осуществлять следующие действия:

- выступать в роли Получателя перевода и получать денежные средства по Операции СБП на Счет в Банке;
- выступать в роли Отправителя перевода и совершать перевод денежных средств со Счета в Банке на счет Получателя перевода, указывая в качестве идентификатора Операции СБП Номер мобильного телефона Получателя перевода;
- получать от Банка информацию по совершенным Операциям СБП;
- определять Банк Банком в СБП по умолчанию.

3.2. Проведение Операций СБП возможно при одновременном соблюдении следующих условий:

- Банк-отправитель и Банк-получатель присоединились к СБП в порядке, установленном Банком России, и являются участниками СБП на момент совершения Операции СБП;

- у Банка-получателя имеется действительное согласие Получателя СБП на получение денежных средств по Операциям СБП;
- на момент совершения Операции СБП Получатель перевода является клиентом Банка-получателя, и у него имеется счет в Банке-получателя;
- Клиентом указан корректный Номер мобильного телефона Получателя перевода, соответствующий используемому Банком-получателя в качестве идентификатора Получателя перевода.

3.3. Операции в рамках СБП осуществляются в соответствии с Законодательством и настоящими Правилами СБП.

3.4. При осуществлении Операций в рамках СБП денежные средства списываются со счета Отправителя и зачисляются на счет Получателя.

3.5. Банк вправе отказать Клиенту в проведении Операции СБП в следующих случаях:

- при отсутствии у Банка технической возможности для работы в СБП;
- при наличии запретов или ограничений на осуществление операций в рамках СБП Банком России и/или законодательством Российской Федерации;
- при неоплате Клиентом комиссий, предусмотренных Тарифами;
- наличия у Банка подозрений и/или информации о проведении Операции, соответствующей признакам осуществления Перевода денежных средств без добровольного согласия клиента;
- в иных случаях, установленных Законодательством и/или настоящими Правилами СБП.

3.6. В случае выявления Банком Операции, соответствующей признакам осуществления Перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, Банк осуществляет действия в порядке, установленном Законодательством и настоящими Правилами СБП.

3.7. Банк вправе установить лимиты по Операциям СБП (по количеству, сумме, временному периоду, и др.), доводя их до сведения Клиентов в Тарифах Банка.

3.8. Банк информирует Клиента о проведенной Операции СБП не менее чем одним из перечисленных ниже способов:

- путем направления Клиенту СМС-сообщения на Номер мобильного телефона;
- путем размещения информации в личном кабинете Клиента в Мобильном приложении и Интернет-банке.

Не ознакомление Клиента с информацией о проведенной Операции СБП не является неисполнением Банком обязанности по информированию Клиента об Операциях СБП.

3.9. В целях осуществления Операций СБП в качестве идентификатора Получателя используется Номер мобильного телефона Получателя перевода. При осуществлении Операции СБП должны быть указаны следующие обязательные реквизиты Операции СБП:

- счет-отправителя;
- номер мобильного телефона Получателя перевода;
- банк-получатель;
- сумма Операции СБП;
- иные параметры, установленные Банком в Системе ДБО.

3.10. На этапе подтверждения Операции СБП Клиент подтверждает следующие реквизиты:

- имя отчество первая буква фамилии Получателя перевода;
- номер мобильного телефона Получателя перевода;
- банк-получателя СБП;
- сумма Операции СБП;
- размер комиссии Банка за осуществление Операции СБП (при наличии).

3.11. После ввода всех параметров для совершения Операции СБП Клиент подтверждает её путем ввода одноразового кода, полученного на Номер телефона Клиента.

3.12. Ответственность за корректность/достоверность Номера мобильного телефона Получателя перевода и других параметров для совершения Операции СБП возлагается на Клиента.

3.13. Банк обеспечивает проведение Операций СБП в режиме реального времени (после получения от операционного центра, платежного клирингового центра внешней платежной системы извещения об исполнении распоряжения о проведении Операции СБП).

3.14. При изменении Номера мобильного телефона Клиента, Клиент обязан незамедлительно уведомить Банк путем подачи соответствующего заявления.

3.15. Переводы СБП являются безотзывными, безусловными и окончательными; отмена успешно совершенного перевода СБП не предусмотрена

4. Права и обязанности Сторон.

4.1. Банк обязан:

4.1.1. Предоставить Клиенту возможность использования СБП в порядке и на условиях, установленных настоящими Правилами СБП.

4.1.2. Проводить работу по разрешению спорной ситуации в соответствии с настоящими Правилами СБП и/или законодательством Российской Федерации, в случае несогласия Клиента с Операцией.

4.1.3. Информировать Клиента о совершенных Операциях СБП в порядке и способами, установленными настоящими Правилами СБП.

4.1.4. Осуществлять иные обязанности, предусмотренные Законодательством и настоящими Правилами СБП.

4.2. Банк вправе:

4.2.1. Отказать Клиенту в проведении Операции СБП в случаях, установленных Правилами СБП и/или законодательством Российской Федерации.

4.2.2. Обрабатывать персональные данные Клиента и третьих лиц, чьи персональные данные используются при осуществлении Операций СБП с участием Клиента, в соответствии с законодательством Российской Федерации и Правилами.

4.2.3. Осуществлять списание со Счета Клиента денежных средств в размере сумм Операций СБП и диспутов⁹ на основании полученной от ОПКЦ СБП информации.

4.2.4. В одностороннем порядке изменять/дополнять настоящие Правила СБП. Актуальная версия Правил СБП доводится до Клиента в порядке и способами, установленными настоящими

⁹ Диспут – спор, связанный с совершением Операции СБП либо с отказом от совершения Операции СБП, включая Операции СБП, совершенные без согласия Клиента, возникающий как между участниками СБП, так и между сторонами, участвующими в совершении Операций СБП.

Правилами СБП.

4.2.5. В одностороннем порядке изменять лимиты по Операциям в рамках СБП путем внесения изменений в Тарифы Банка.

4.2.6. В одностороннем порядке изменять Тарифы по Операциям в рамках СБП.

4.2.7. Запрашивать у Клиента любые документы / информацию, необходимые Банку в соответствии с Законодательством и настоящими Правилами СБП.

4.2.8. Осуществлять иные права, предусмотренные Законодательством и настоящими Правилами СБП.

4.3. Клиент обязан:

4.3.1. Осуществлять Операции СБП в соответствии с Законодательством и настоящими Правилами СБП.

4.3.2. Неукоснительно соблюдать настоящие Правила СБП, а также не использовать переводы денежных средств в рамках СБП при осуществлении Клиентом предпринимательской деятельности.

4.3.3. Предоставлять Банку достоверную и актуальную информацию для осуществления Операций в рамках СБП.

4.3.4. При выявлении ситуации о возможном мошенническом использовании Номера мобильного телефона незамедлительно уведомить об этом Банк и произвести иные действия, предусмотренные Условиями ДБО для предотвращения Перевода денежных средств без добровольного согласия клиента.

4.3.5. Своевременно оплачивать вознаграждение и возмещать расходы Банка в соответствии с Тарифами;

4.3.6. Предоставлять Банку документы и информацию, запрашиваемые Банком в соответствии с Законодательством и настоящими Правилами СБП;

4.3.7. Осуществлять иные обязанности, предусмотренные Законодательством и настоящими Правилами СБП.

4.4. Клиент вправе:

4.4.1. Получать от Банка информацию о совершенных Операциях в рамках СБП;

4.4.2. В любое время отказаться от использования СБП;

4.4.3. Установить Банк как Банк в СБП по умолчанию.

5. Ответственность.

5.1. Клиент несет ответственность за правильность и актуальность указания Банку как своего Номера мобильного телефона, так и Номера мобильного телефона Получателя перевода.

5.2. Клиент несет ответственность за правильность и корректность указания Банку своих данных для осуществления работы в рамках СБП.

5.3. Банк не несет ответственности в случаях, когда зачисление средств Получателю перевода не осуществлено или осуществлено с нарушением сроков не по вине Банка.

5.4. Банк не несет ответственности за некорректно/неправильно введенные (предоставленные) Клиентом сведения для осуществления Операции или поручения иной услуги в рамках СБП.

5.5. Безусловно признается, что Операция, проведенная посредством СБП с использованием Системы ДБО, совершена Клиентом.

5.6. Банк не несет ответственности и не возвращает Отправителю перевода комиссию Банка за Операцию СБП вследствие:

- указания Отправителем перевода при совершении Операции СБП ошибочных данных Получателя перевода;

- отсутствия у кредитной организации, в пользу которой отправлен перевод по СБП, возможности зачислить на счет Получателя;

- в иных случаях, когда по независящим от Банка причинам перевод не может быть зачислен Получателю перевода.

5.7. Неполучение Банком претензий Клиента в течение 30 (Тридцати) календарных дней со дня совершения Операции СБП является выражением согласия Клиента с её совершением.