

самолет банк

УТВЕРЖДЕНО

**Приказом Председателя Правления
ООО «СМЛТ Банк»**

№ 252 от 13.10.2025г.

Введены в действие с 14.10.2025

**ПРАВИЛА
БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ
И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ
В ООО «СМЛТ БАНК»**

(новая редакция)

г. Москва, 2025

Оглавление

1. Термины и определения	3
2. Общие положения	4
3. Порядок заключения, изменения и расторжения Договоров о предоставлении услуг и ДКБО. Изменение Тарифов.	5
4. Права и обязанности Сторон по ДКБО и Договору о предоставлении услуг.....	5
5. Ответственность Сторон и порядок разрешения споров	9
6. Уведомления и обмен документами между Сторонами	11
7. Заключительные положения	11

Приложения

1. Условия проведения депозитных операций в ООО «СМЛТ Банк»	13
---	----

1. Термины и определения

Банк – ООО «СМЛТ Банк» (ОГРН 1027739919954, ИНН 7705003797, место нахождения: 121096, г. Москва, ул. Василисы Кожинной, д. 1, этаж 1, комнаты 1-30), зарегистрированное в соответствии с законодательством РФ и предоставляющее Банковские услуги в рамках Правил Банковского обслуживания.

Банковские правила – правила (процедуры) Банка, установленные для клиентов и размещённые на Сайте, включая Правила осуществления переводов денежных средств в валюте Российской Федерации для клиентов ООО «СМЛТ Банк» (далее – Правила осуществления переводов).

Банковские услуги – услуги, предоставляемые Банком Клиенту в соответствии с условиями настоящих Правил и Договорами о предоставлении банковских услуг, включая принятие денежных средств Клиента в депозит, открытие Банковских счетов и осуществление расчётно-кассового обслуживания Клиента.

Депозит – денежные средства, принятые Банком от Клиента на условиях Договора о предоставлении услуг, включая капитализированные (причисленные к сумме депозита) проценты.

Договор ДБО – заключённый между Банком и Клиентом договор об обслуживании Счёта с использованием Системы ДБО¹.

Договор комплексного банковского обслуживания Клиентов Банка (ДКБО) – договор присоединения, заключённый между Банком и Клиентом путём присоединения Клиента к настоящим Правилам банковского обслуживания, включая все его приложения и изменения, посредством заключения Договора о предоставлении услуг.

Договор о предоставлении услуг – договор(-ы) между Клиентом и Банком, регулирующий(-е) предоставление Клиенту отдельных Банковских услуг: договоры банковского депозита и договоры банковского счета, заключаемые по установленной Банком форме. ДКБО и настоящие Правила являются неотъемлемой частью каждого Договора о предоставлении услуг.

Клиент – юридическое лицо (за исключением кредитных организацией), индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, заключивший с Банком Договор о предоставлении услуг и ДКБО.

ОД/ФТ – легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём, финансирование терроризма, экстремистской деятельности и финансирование распространения оружия массового уничтожения.

Правила банковского обслуживания (Правила) – настоящие Правила, утверждённые приказом по Банку и действующие с даты, установленной соответствующим приказом по Банку, являются неотъемлемой частью ДКБО и Договора о предоставлении услуг.

ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ – противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

¹ Договор ДБО заключается посредством присоединения Клиента к Правилам дистанционного банковского обслуживания в ООО «СМЛТ Банк», размещаемым на Сайте.

РФ – Российская Федерация.

Сайт – официальный сайт ООО «СМЛТ Банк» в сети Интернет: <https://www.samoletbank.ru/>.

Система ДБО – информационная система дистанционного банковского обслуживания Клиентов, включающая в себя совокупность программно-аппаратных средств, устанавливаемых у Клиента и Банка и согласованно эксплуатируемых Клиентом и Банком в соответствующих частях, предназначенная для обмена электронными документами и сообщениями между Клиентом и Банком в соответствии с условиями Договора ДБО.

Стороны – совместно упоминаемые Банк и Клиент.

Счёт – счёт(-а), открываемый(е) Клиенту на основании Договора о предоставлении услуг для учёта денежных средств, размещаемых в Банке с целью получения доходов в виде процентов, начисляемых на сумму размещенных денежных средств в депозит, или банковский счёт, открываемый Клиенту для осуществления расчётно-кассового обслуживания.

Условия проведения депозитных операций – приведенные в приложении № 1 к настоящим Правилам Условия проведения депозитных операций в ООО «СМЛТ Банк», которые являются неотъемлемой частью Договора о предоставлении услуг по принятию денежных средств Клиента в депозит.

Тарифы – финансовые и иные условия обслуживания корпоративных клиентов, в том числе информация о комиссиях и иных платежах, подлежащих оплате клиентами, утверждённые уполномоченным органом Банка и размещённые на Сайте.

2. Общие положения

2.1. Настоящие Правила регулируют отношения между Банком и Клиентом на основании ДКБО, заключаемого между Банком и Клиентом при присоединении Клиента к настоящим Правилам посредством заключения Договора о предоставлении услуг.

2.2. Принятие Банком денежных средств в депозит и/или осуществление расчётно-кассового обслуживания Клиента осуществляется Банком в соответствии с действующим законодательством РФ, включая нормативные акты Банка России, Банковскими правилами, условиями Договора о предоставлении услуг и настоящими Правилами.

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

2.4. Любая сопутствующая документация, включая заявления о присоединении, приложения, дополнения, Тарифы, является неотъемлемой частью Договора о предоставлении услуг и ДКБО.

2.5. С целью ознакомления Клиентов с настоящими Правилами Банк размещает информацию о них на Сайте.

2.6. Банк отказывает Клиенту в заключении Договора о предоставлении услуг, если Клиентом не представлены документы, необходимые для идентификации Клиента, представителя Клиента, бенефициарного владельца и выгодоприобретателя (при наличии), либо представлены недостоверные сведения.

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

3. Порядок заключения, изменения и расторжения Договоров о предоставлении услуг и ДКБО. Изменение Тарифов.

3.1. ДКБО считается заключенным в момент заключения Договора о предоставлении услуг, который определяется в соответствии с условиями, изложенными в Договоре о предоставлении услуг.

Договор о предоставлении услуг может заключаться в следующем порядке и форме:

- посредством подписания Банком и Клиентом Договора о предоставлении услуг на бумажном носителе;
- посредством обмена электронными документами, если это предусмотрено настоящими Правилами.

Заключение Договора о предоставлении услуг по принятию денежных средств Клиента в депозит осуществляется в порядке, определенном в Условиях проведения депозитных операций.

3.2. 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, а также изменений и дополнений, указанных в пункте 3.3. настоящих Правил). 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.

3.3. 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.

3.4. В Договор о предоставлении услуг все изменения и дополнения (за исключением изменений, указанных в пункте 3.2 и 3.3 настоящих Правил) вносятся по соглашению сторон Договора и совершаются в той же в форме, в которой был заключен Договор о предоставлении услуг.

3.5. Срок действия, порядок расторжения и прекращения действия Договоров о предоставлении услуг определяются условиями соответствующего Договора о предоставлении услуг.

При расторжении, равно как и прекращении действия всех Договоров о предоставлении услуг, заключённых с Клиентом, действие ДКБО прекращается.

3.6. Изменение или прекращение действия Договора о предоставлении услуг или ДКБО не освобождает Стороны от исполнения своих обязательств, возникших до момента такого изменения или прекращения.

4. Права и обязанности Сторон по ДКБО и Договору о предоставлении услуг

4.1. Банк обязуется:

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

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

4.1.3. При осуществлении расчётно-кассового обслуживания Клиента:

- обеспечить Клиента чековыми книжками по его заявлению за плату, предусмотренную Тарифами;

- доставлять (в том числе с использованием почтовой службы) по назначению принятые от Клиента на инкассо расчётные (платёжные) документы не позднее второго рабочего дня, следующего за днём поступления документов в Банк.
- информировать Клиента по его запросам об условиях проведения расчётных операций и способах передачи информации, а также о правилах заполнения расчётных (платёжных) документов.

4.1.4. Предоставлять Клиенту выписки по Счёту и приложения к выпискам в порядке и сроки, установленные в Договоре о предоставлении услуг.

4.1.5. Выполнять иные обязанности, предусмотренные настоящими Правилами, Договором о предоставлении услуг и действующим законодательством РФ.

4.2. Банк вправе:

4.2.1. Отказать Клиенту в открытии Счёта в соответствии с действующим законодательством РФ по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, при наличии обстоятельств, дающих основание полагать, что целью заключения договора является совершение операций в целях ОД/ФТ, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

4.2.2. Отказать Клиенту в переоформлении / принятии новой карточки с образцами подписей и оттиска печати при смене должностных лиц, имеющих право подписывать расчётные документы, в случае непредоставления документов, указанных в пункте 4.3.8 настоящих Правил.

4.2.3. Запрашивать и получать от Клиента в сроки, установленные Банком, информацию и документы, необходимые для:

- проведения идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца и/или для обновления имеющейся информации о последних;
- проверки соответствия проводимых по Счёту операций действующему законодательству РФ и нормативным актам Банка России.

4.2.4. В одностороннем порядке вводить новые и/или изменять действующие Тарифы, а также изменять продолжительность операционного дня Банка.

4.2.5. При проведении операций по Счёту самостоятельно определять маршрут и способ платежа исходя из сроков при проведении соответствующей операции и возможностей Банка.

4.2.6. Осуществлять в отношении Клиента функции агента валютного контроля в соответствии с действующим законодательством РФ.

4.2.7. Задерживать зачисление на Счёт денежных средств, поступающих от их отправителей, а также отказать в зачислении денежных средств в случаях и порядке, предусмотренных в Правилах осуществления переводов.

4.2.8. В случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, приостанавливать операции по Счёту, в том числе по расчётно-кассовым операциям, вызывающим у Банка сомнения в соответствии с законодательством РФ по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, а также применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств на Счёте.

4.2.9. Отказать Клиенту в исполнении расчётных документов в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, настоящими Правилами и Договором ДБО, Договором оказания услуг, в том числе, но не исключительно:

- при несоблюдении сроков представления расчётных документов в Банк и/или правил оформления расчётных документов;
- при визуальном несоответствии по внешним признакам оттиска печати Клиента и/или подписей на расчётных документах Клиента оттиску печати и образцам подписей в карточке с образцами подписей и оттиска печати, представленной Клиентом в Банк;
- при наличии обстоятельств, дающих основание полагать, что платежи осуществляются в целях ОД/ФТ (в том числе при непредставлении/отказе в предоставлении Клиентом документов, обосновывающих осуществление операций по Счёту по расчётно-кассовым операциям).

Если содержание расчётных документов, направляемых по системе ДБО, вызывает у Банка сомнения в соответствии с действующим законодательством РФ по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, то расчётные документы Клиента принимаются Банком только на бумажном носителе с предоставлением по запросу Банка подтверждающих документов;

- в случае, если осуществление операций по Счёту невозможно по причине введения экономических или финансовых санкций, торговых эмбарго или других запретов или ограничений на совершение определенных видов деятельности, операций и сделок иностранными государствами/организациями, или наличия ограничительных мер со стороны Российской Федерации, Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации, Банка России и/или применения специальных экономических мер в связи с недружественными действиями Соединенных Штатов Америки, Европейского союза и примкнувших к ним иностранных государств (территорий) и международных организаций.

4.2.10. Списывать со Счёта без дополнительных распоряжений Клиента на основании расчётных документов Банка денежные средства:

- плату за осуществление расчётно-кассового обслуживания Клиента, осуществляемого на основании настоящего Договора в соответствии с действующими Тарифами, в день совершения операций по Счёту или в иные сроки, установленные Тарифами;
- суммы, причитающиеся Банку по кредитным договорам, договорам поручительства, договорам о предоставлении банковских гарантий и иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом. Если задолженность Клиента перед Банком по указанным договорам отлична от валюты Счёта, Клиент поручает Банку списать денежные средства со Счёта в размере, эквивалентном размеру задолженности в соответствующей валюте, по курсу Банка России на дату списания;
- суммы в возмещение комиссий и расходов Банка по совершению операций по расчётному и транзитному валютным счетам, а также иным счетам Клиента в Банке в соответствии с действующими Тарифами в размере, эквивалентном сумме вышеуказанных комиссий и расходов в иностранной валюте по курсу Банка России на день списания в случае отсутствия или недостатка средств на счетах Клиента в иностранной валюте;
- суммы, ошибочно зачисленные на Счёт, с приложением к выписке по Счёту расчетного документа Банка. При отсутствии денежных средств на Счёте, Банк направляет Клиенту письменное требование (в том числе с использованием системы ДБО) об их возврате независимо от даты зачисления;
- плату по возмещению фактических телеграфных расходов в соответствии с текущими тарифами Банка России.

Настоящим Клиент предоставляет Банку полномочия (заранее данный акцепт) на списание денежных средств со Счёта в вышеуказанных случаях.

4.2.11. Осуществлять списание денежных средств со Счёта в соответствии с условиями договоров, заключенных между Клиентом и его контрагентами (основные договоры) на основании дополнительного соглашения к Договору о предоставлении услуг, а также в случаях, предусмотренных федеральными законами, при условии предоставления Клиентом в Банк сведений, предусмотренных действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России. Отсутствие в Банке вышеуказанных сведений является основанием для отказа Банком в оплате расчётных документов, предъявленных к Счёту.

В вышеуказанных случаях Банк не рассматривает по существу возражения Клиента против списания денежных средств со Счёта, при этом ответственность за правомерность списания денежных средств со Счёта несёт взыскатель.

4.2.12. Осуществлять иные права, предусмотренные настоящими Правилами, Договором о предоставлении услуг и действующим законодательством РФ.

4.3. Клиент обязуется:

4.3.1. Предоставить в Банк для открытия Счёта полный комплект документов в соответствии с установленным в Банке перечнем.

4.3.2. Осуществлять операции по Счёту в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и условиями настоящих Правил и Договора о предоставлении услуг, в том числе, выполнять требования действующего законодательства РФ о валютном регулировании и валютном контроле.

4.3.3. Оплачивать Банковские услуги в соответствии с Тарифами и условиями Договора о предоставлении услуг своевременно и в полном объёме.

В случае невозможности оплаты со Счёта обеспечить оплату с других счетов Клиента, открытых в Банке.

4.3.4. Возмещать Банку телеграфные и почтовые расходы, связанные с осуществлением расчётов, затраты по розыску денежных средств, не дошедших до Клиента или его контрагентов не по вине Банка.

4.3.5. Оформлять расчётные (платёжные) документы, денежные чеки и объявления на взнос наличными в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

4.3.6. Своевременно получать выписку по Счёту посредством обращения в Банк или дистанционно с помощью системы ДБО (для Клиентов, заключивших с Банком Договор ДБО).

4.3.7. Незамедлительно сообщать Банку в письменной форме о суммах, ошибочно зачисленных (списанных) на Счёт (со Счёта).

4.3.8. В случае внесения изменений или дополнений в документы, предоставленные Банку при открытии Счёта, включая подтверждение прав лиц, осуществляющих от имени Клиента распоряжение денежными средствами по Счёту, об открытии в отношении Клиента/смены процедуры банкротства, а также при смене адреса местонахождения, внесенного в ЕГРЮЛ², номеров контактных телефонов, письменно уведомить об этом Банк и передать надлежащим образом заверенные документы, подтверждающие внесённые изменения и дополнения, не позднее 5 (Пяти) рабочих дней после произведённых изменений (либо с момента их регистрации, если требуется государственная регистрация таких изменений), а в отношении изменений прав лиц, осуществляющих от имени Клиента распоряжение Счетом – незамедлительно.

4.3.9. Представлять Банку по его запросу документы и сведения, запрашиваемые в целях исполнения требований действующего законодательства РФ, в том числе, в целях ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, в срок, указанный в соответствующем запросе Банка.

4.3.10. Незамедлительно информировать Банк об утрате (утере) печати, чековой книжки и иных документов, использование которых может нанести ущерб Банку и/или Клиенту. Всю ответственность за возможные неблагоприятные последствия утраты несёт Клиент.

4.3.11. Возвратить Банку чековую книжку с неиспользованными чеками и корешками в случае изменения номера Счёта, наименования Клиента, а также при закрытии Счёта.

4.3.12. Выполнять иные обязанности, предусмотренные настоящими Правилами, Договором о предоставлении услуг и действующим законодательством РФ.

4.4. Клиент вправе:

4.4.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счёте, в порядке, установленном действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России, а также условиями Договора о предоставлении услуг.

4.4.2. Давать Банку поручения по расчётно-кассовому обслуживанию, требовать отчёта о выполнении поручений.

4.4.3. Давать распоряжения Банку о списании денежных средств со Счёта по требованию третьих лиц, в том числе, связанному с исполнением Клиентом своих обязательств перед этими лицами (за исключением Счёта по учету средств, размещённых в депозит).

² Для юридических лиц - Единый государственный реестр юридических лиц.

Условия такого списания оформляются Дополнительным соглашением/Соглашением об условиях списания денежных средств по требованиям (распоряжениям) получателя средств к Договору о предоставлении услуг.

4.4.4. Получать справки о состоянии Счёта в соответствии с порядком, установленным Банком.

4.4.5. Отозвать свои расчётные документы и распоряжения до наступления момента безотзывности, т.е. до момента списания Банком денежных средств со Счёта, для чего предоставляет в Банк заявление, составленное в произвольной форме с указанием реквизитов указанных документов, необходимых для осуществления отзыва Банком. Частичный отзыв сумм расчётных документов и распоряжений не допускается.

4.4.6. Осуществлять иные права, предусмотренные настоящими Правилами, Договором о предоставлении услуг.

5. Ответственность Сторон и порядок разрешения споров

5.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение Сторонами своих обязательств по Договору о предоставлении услуг и ДКБО Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

5.2. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору о предоставлении услуг, если такое неисполнение произошло в результате:

- изменения действующего законодательства РФ (принятия решений органами государственной власти РФ, а также Банком России, которые делают невозможным для Сторон выполнение своих обязательств);
- 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);
- в случае наступления обстоятельств непреодолимой силы, находящихся вне разумного контроля Сторон(-ы), а также за возможные помехи в каналах связи, приводящие к невозможности приёма информации по Договору о предоставлении услуг.

Обстоятельствами непреодолимой силы по настоящим Правилам признаются чрезвычайные и непредотвратимые при данных условиях обстоятельства общественной жизни (военные действия, террористические акты, забастовки), природные явления и стихийные силы природы (наводнения, пожары, землетрясения), техногенные катастрофы, акты и действия государственных органов, находящиеся вне разумного контроля Сторон (в том числе моратории, объявляемые Правительством РФ).

В случае наступления обстоятельств непреодолимой силы срок выполнения Сторонами обязательств, предусмотренных ДКБО, Договором о предоставлении услуг увеличивается соразмерно времени, в течение которого действуют эти обстоятельства. Сторона, не исполнившая свои обязательства, должна не позднее 1 (Одного) рабочего дня любым доступным способом известить об указанных обстоятельствах другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также официальные документы компетентных государственных органов, удостоверяющие наличие этих обстоятельств. Несвоевременное уведомление об обстоятельствах непреодолимой силы, лишает Сторону права на освобождение от ответственности за невыполнение обязательств по Договору о предоставлении услуг.

По окончании действия обстоятельств непреодолимой силы Стороны продолжают выполнение обязательств по ДКБО, если иное не будет предусмотрено дополнительным соглашением Сторон.

5.3. Клиент в соответствии с действующим законодательством РФ несёт

ответственность:

- за достоверность представленных им для открытия Счёта и проведения операций по Счёту документов, а также за своевременность предоставления информации о внесении в эти документы изменений и дополнений;
- за действия уполномоченных лиц, предоставляющих документы, необходимые для открытия (переоформления) Счёта и проведения операций по нему;
- за соответствие совершаемых операций по Счёту требованиям действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России;
- за возможные финансовые последствия несвоевременной передачи в Банк информации об изменениях в составе лиц, имеющих право подписи расчётных документов и распоряжений от имени Клиента;
- за пользование ошибочно зачисленными на Счёт денежными средствами.

5.4. Банк в соответствии с действующим законодательством РФ несёт ответственность:

- за сохранность денежных средств на Счёте;
- за своевременное и правильное исполнение распоряжений Клиента о списании и выдаче денежных средств со Счета.

5.5. Банк не несёт ответственность:

- за непроведение (задержку проведения) операций по Счёту при отсутствии вины Банка, в том числе за отказ в исполнении расчётных документов в соответствии с действующим законодательством РФ по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ;
- за нарушение сроков исполнения и иные последствия, наступившие вследствие ошибок, допущенных Клиентом при оформлении расчётных документов;
- за достоверность и достаточность информации, содержащейся в полученных от Клиента расчётных и кассовых документах, а также в расчётных документах по зачислению средств в пользу Клиента;
- за последствия исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием банковских процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами (в том числе в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счётом, не было своевременно документально подтверждено Клиентом);
- за несвоевременное уведомление Клиента о совершённых операциях по Счёту в случаях несоблюдения Клиентом обязанности получать выписку по Счёту;
- за недостачу денежных средств при выдаче наличных денег со Счёта, если недостача была выявлена после получения, при пересчёте вне помещения кассы Банка или в кассе Банка, но в отсутствие кассового работника Банка;
- за неисполнение/ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору о предоставлении услуг в случае указания Клиентом неполных или неточных реквизитов (в том числе имен контактных лиц, номеров телефонов/факсов, банковских реквизитов и пр.).

5.6. Все споры и разногласия Сторон, которые могут возникнуть из Договора о предоставлении услуг и ДКБО или в связи с ними, будут решаться Сторонами путём переговоров.

Сторонами применяется досудебный (претензионный) порядок урегулирования споров. Сторона, право которой нарушено, обязана предъявить другой Стороне письменную претензию с изложением своих требований.

Сторона, получившая претензию, направляет письменный ответ на неё в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня её получения.

В случае, если в установленный срок требования, указанные в претензии, не выполнены, либо не получен ответ на претензию, Сторона, право которой нарушено, по истечении 10 (десяти) рабочих дней с даты направления претензии, вправе обратиться за разрешением спора в Арбитражный суд г. Москвы.

6. Уведомления и обмен документами между Сторонами

6.1. Любое уведомление либо иное сообщение в отношении Договора о предоставлении услуг и ДКБО должно быть оформлено в письменной форме, подписано надлежаще уполномоченными представителями Сторон и направлено по адресам, указанным в Договоре о предоставлении услуг, курьерской доставкой, почтой России, вручением лично под подпись или проставлением штампа канцелярии Стороны.

Все уведомления и сообщения, направленные по адресам, указанным Сторонами в Договоре о предоставлении услуг (вплоть до предоставления иных реквизитов), считаются надлежаще доставленными с момента их доставки адресату или его представителю.

Сообщение считается доставленным и в тех случаях, если оно поступило лицу, которому оно направлено (адресату), но по обстоятельствам, зависящим от него, не было ему вручено или адресат не ознакомился с ним.

6.2. Стороны установили, что направление уведомления и обмен документами по Договору о предоставлении услуг и ДКБО может осуществляться в электронном виде с использованием системы ДБО в случае заключения Клиентом с Банком Договора ДБО.

Факт и время доставки таких сообщений фиксируется в порядке, установленном соответствующим договором ДБО, заключённым между Клиентом и Банком.

6.3. Сторона, уклоняющаяся от получения адресованной ей корреспонденции (ознакомления с корреспонденцией, направленной с использованием системы ДБО) либо не уведомившая в разумный срок об изменении своих почтовых реквизитов, несет риск неполучения соответствующей корреспонденции и наступления связанных с этим неблагоприятных последствий.

7. Заключительные положения

7.1. 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 Банк вправе временно приостановить частично или полностью исполнение обязательств по Договору о предоставлении услуг, обслуживание Клиента и/или ввести ограничения на проведение всех или отдельных операций.

О мероприятиях, предусмотренных настоящим пунктом Правил, Банк предварительно уведомляет Клиента путем размещения информации на Сайте / 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.

7.2. 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.

7.3. Вопросы, не урегулированные Договором о предоставлении услуг, а также связанные с предоставлением дополнительных услуг, решаются Сторонами путём заключения дополнительных соглашений, являющихся неотъемлемыми частями Договора о предоставлении услуг.

7.4. Если какое-либо из положений настоящих Правил или Договора о предоставлении услуг становится недействительным в связи с изменением действующего законодательства РФ, включая нормативные акты Банка России, это не затрагивает действительности остальных положений настоящих Правил или Договора о предоставлении услуг.

7.5. Каждая из Сторон будет сохранять строгую конфиденциальность полученной от другой Стороны финансовой, коммерческой и прочей информации, а также примет все возможные меры, чтобы предохранить полученную информацию от разглашения.

Передача информации третьим лицам осуществляется с согласия Сторон, кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.

Обязательства соблюдения конфиденциальности информации не распространяются на общедоступную информацию.

Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены Банком только самому Клиенту или его представителю, действующему на основании доверенности. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством РФ.

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

УСЛОВИЯ ПРОВЕДЕНИЯ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В ООО «СМЛТ БАНК»

1. Термины и определения.

Договор о предоставлении услуг по принятию денежных средств Клиента в депозит (Договор) – соглашение между Банком и Клиентом, регулирующее порядок принятия Банком денежных средств Клиента в депозит, составными и неотъемлемыми частями которого являются настоящие Условия проведения депозитных операций в ООО «СМЛТ Банк» и Заявление на размещение денежных средств в депозит.

Депозитная сделка – заключаемая в рамках Договора сделка по размещению Клиентом денежных средств в депозит на согласованных с Банком условиях.

Заявление на размещение денежных средств в депозит (Заявление) – заявление Клиента на заключение с Банком Депозитной сделки с указанием всех ее существенных условий согласно пункту 3.1 настоящих Условий, оформленное по установленной Банком форме.

Счет депозита – банковский счет в валюте Российской Федерации или иностранной валюте для учета средств депозита, открытый Банком Клиенту на основании Депозитной сделки.

Иные термины и определения, используемые в настоящих Условиях, значения которых не указаны в данном разделе, имеют те же значения, что и соответствующие термины и определения, содержащиеся в Правилах банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ООО «СМЛТ Банк».

2. Общие положения.

2.1. Настоящие Условия определяют порядок предоставления Банком Клиенту банковской услуги по размещению денежных средств в депозит, в том числе, определяют порядок и условия заключения Депозитной сделки и являются неотъемлемой частью Договора и ДКБО.

В соответствии со статьей 428 Гражданского Кодекса Договор и Депозитная сделка заключаются Клиентом путем присоединения к настоящим Условиям в порядке, определенном в пункте 2.2 настоящих Условий.

Присоединение к настоящим Условиям и заключение Договора допускаются только при условии наличия у Клиента открытого Счета.

В иных случаях предоставление Банком Клиенту банковской услуги по размещению денежных средств в депозит в соответствии с настоящими Условиями не осуществляется.

2.2. Клиент заключает Договор и Депозитную сделку в соответствии с настоящими Условиями путем представления в Банк Заявления на размещение денежных средств в депозит, которое содержит волеизъявление Клиента о присоединении к настоящим Условиям) (акцепт оферты Банка) и одновременно является офертой Клиента заключить с Банком Депозитную сделку на условиях и в порядке, предусмотренном в пункте 3.1 настоящих Условий.

Банк акцептует оферту Клиента путем открытия Клиенту Счета депозита и исполнения Депозитной сделки на условиях и в порядке, определенных в Заявлении на

размещение денежных средств в депозит, настоящих Условий и в соответствии с действующим законодательством РФ.

О заключении Депозитной сделки Банк информирует Клиента путем отражения соответствующей информации в Системе ДБО.

2.3. В случае вступления в силу новой редакции настоящих Условий, изменения ДКБО условия всех ранее заключенных и действующих Депозитных сделок (при их наличии) считаются определенными в настоящих Условиях.

2.4. Стороны заверяют, что:

– обладают законными полномочиями заключить Депозитную сделку и осуществлять все действия и требования, которые позволяют Сторонам законным образом пользоваться своими правами и исполнять свои обязательства по настоящим Условиям;

– исполнение Сторонами обязательств по настоящим Условиям не является и не приведет к нарушению любого другого договора, участниками которого являются Стороны.

2.5. Об условиях, на которых Стороны могут заключать Депозитную сделку, Банк информирует Клиента посредством Системы ДБО и/или путем переговоров Клиента и клиентского менеджера Банка.

2.6. Размещение денежных средств в депозит осуществляется в валюте Счета.

2.7. Клиент заверяет, что в рамках настоящих Условий намерен совершать только такие сделки по размещению денежных средств в депозит, для совершения которых устав Клиента не устанавливает каких-либо ограничений, в том числе, по их размеру (крупности). Клиент принимает на себя полную ответственность за нарушение данного условия, а также за последствия совершенных сделок по размещению денежных средств в депозит.

2.8. Подтверждения, сообщения, запросы, заявления Сторон считаются доставленными надлежащим образом с даты их получения адресатом посредством Системы ДБО электронного документа либо получения документа на бумажном носителе уполномоченным представителем Стороны.

Датой и временем получения сообщения, направляемого посредством Системы ДБО, считается дата и время сообщения отправляющей Стороны.

2.9. При заключении Депозитной сделки с использованием Системы ДБО в рамках настоящих Условий предоставление экземпляров документов на бумажном носителе не требуется.

Настоящим Стороны подтверждают полномочия лиц, имеющих доступ к Системе ДБО, на заключение Депозитной сделки в рамках настоящих Условий.

Стороны соглашаются с тем, что распечатанные на бумажных носителях тексты заявок, сообщений, подтверждений, полученных и отправленных при помощи Системы ДБО, являются достаточным доказательством того, что Депозитная сделка заключена на согласованных представителями Сторон условиях.

Указанные документы на бумажных носителях могут использоваться Сторонами в качестве доказательств при возникновении споров, в том числе и при рассмотрении данных документов в судебных органах и третейских судах.

3. Порядок и условия заключения Депозитных сделок.

3.1. В целях заключения Депозитных сделок уполномоченные лица Сторон согласовывают следующие существенные условия по каждой конкретной Депозитной сделке:

а) сумма денежных средств, размещаемых в депозит (для депозитов, условиями которых предусмотрена возможность пополнения – сумма денежных средств, размещаемых в депозит в дату заключения Депозитной сделки, и максимальная сумма депозита/сумма Неснижаемого остатка; валюта размещения денежных средств, являющаяся валютой Счета;

б) процентная ставка по размещению денежных средств в депозит;

в) срок размещения с указанием дат размещения и окончания депозита;

- г) реквизиты банковского счета для возврата депозита и начисленных процентов;
- д) порядок выплаты начисленных процентов по депозиту;
- е) условия пополнения и досрочного изъятия суммы депозита.

3.2. Под сроком размещения денежных средств в депозит в рамках настоящих Условий понимается период со дня, следующего за датой начала периода размещения денежных средств, до даты окончания периода размещения денежных средств включительно.

3.3. Клиент формирует в Системе ДБО и направляет в Банк Заявление либо представляет Заявление на бумажном носителе в Банк в день заключения Депозитной сделки.

3.4. Направляя Заявление, Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с настоящими Условиями, Правилами и Тарифами Банка, а также выражает волеизъявление о присоединении к настоящим Условиям.

3.5. Банк акцептует существенные условия Депозитной сделки, указанные в Заявлении либо отказывает в приеме Заявления.

3.5.1. В случае согласия Банка на заключение Депозитной сделки на условиях, указанных в Заявлении, Банк акцептует оферту Клиента и заключает Депозитную сделку путем открытия Счета депозита и размещения денежных средств Клиента во вклад (депозит).

3.5.2. В случае если оферта Клиента не соответствует условиям пункта 2.5 настоящих Условий, Банк не исполняет Заявление Клиента, о чем уведомляет Клиента по системе ДБО.

3.6. Заявление Клиента принимается к рассмотрению Банком при условии поступления в Банк не позднее 17:00 текущего операционного дня (в пятницу и предпраздничные рабочие дни – не позднее 15:45 текущего операционного дня).

3.7. Особенности заключения Депозитной сделки:

3.7.1. Клиент обязан обеспечить наличие на Счете (поступление на Счет) в день заключения Депозитной сделки всей согласованной Сторонами суммы размещения денежных средств.

3.7.2. Размещение денежных средств в депозит осуществляется путем их списания со Счета. Моментом размещения денежных средств Клиента в депозит является момент их списания Банком со Счета и зачисления на Счет депозита.

3.7.3. Настоящим Клиент дает Банку поручение составить от имени Клиента расчетный документ на списание со Счета, указанного в Заявлении, денежных средств в размере согласованной Сторонами суммы размещения денежных средств по Депозитной сделке.

3.7.4. Депозитная сделка считается заключенной в момент размещения денежных средств в депозит.

3.7.5. С момента размещения денежных средств в депозит Клиенту в Системе ДБО доступна информация по Счету депозита.

3.7.6. В случае если согласование Сторонами условий Депозитной сделки в соответствии с настоящим разделом Условий произведено, но денежные средства в сумме, указанной в Заявлении, не поступили на Счет до 23:59 по московскому времени дня согласования условий Депозитной сделки, Депозитная сделка считается незаключенной по вине Клиента, в связи с чем установленные настоящими Условиями обязательства Сторон по Депозитной сделке не возникают.

3.8. Существенные условия Депозитной сделки, согласованные в соответствии с настоящим разделом, после ее заключения изменению не подлежат, если иное не установлено соглашением Сторон.

3.9. При наличии договоренности между Сторонами и(или) по запросу Клиента в системе ДБО или на бумажном носителе Банк направляет Клиенту информационное письмо, подтверждающее размещение денежных средств в депозит с указанием условий Депозитной сделки, в соответствии с пунктом 3.1 настоящих Условий.

4. Возврат суммы размещенных денежных средств, порядок начисления и выплаты процентов по Депозитным сделкам.

4.1. Возврат суммы размещенных в депозит денежных средств и выплата начисленных на нее процентов производятся Банком путем перечисления причитающихся Клиенту денежных средств на банковский счет, указанный в Заявлении Клиента, не позднее дня окончания срока размещения денежных средств.

4.2. Проценты на сумму размещения денежных средств начисляются со дня, следующего за днем поступления суммы размещения денежных средств на Счет Депозита, до дня возврата Банком указанной суммы на счет, указанный в Заявлении Клиента, либо до дня списания со Счета включительно, в случае если списание со Счета депозита произведено по иным основаниям, предусмотренным в настоящем разделе Условий.

4.3. Проценты исчисляются в соответствии с величиной процентной ставки, согласованной Сторонами при заключении каждой Депозитной сделки, на сумму размещения денежных средств.

При начислении процентов за основу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

4.4. В случае если день окончания срока размещения денежных средств в депозит приходится на нерабочий (праздничный) день, возврат денежных средств и начисленных процентов осуществляется Банком в ближайший следующий за ним рабочий день. При этом срок размещения автоматически продлевается до этого дня без необходимости подписания Сторонами каких-либо дополнительных документов.

4.5. Досрочный возврат денежных средств, размещенных в соответствии с настоящими Условиями, производится в соответствии с настоящими Условиями, если такой досрочный возврат предусмотрен условиями Депозитной сделки.

4.6. В случаях, определенных в статьях 7 (пункт 10) и 7.5 (пункт 8) Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Банк приостанавливает возврат суммы денежных средств, размещенных в депозит, в срок, установленный пункте 3.1 настоящих Условий.

В этом случае по истечении срока размещения, установленного в Заявлении, Банк не выплачивает Клиенту проценты на сумму размещенных денежных средств в депозит.

4.7. В случае списания суммы размещения денежных средств со Счета депозита в полном объеме или ее части в течение срока размещения денежных средств по основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ, в том числе, в случае обращения взыскания на них, вследствие чего сумма остатка денежных средств на Счете депозита составит менее суммы, указанной Клиентом в Заявлении на размещение депозита, Депозитная сделка досрочно расторгается, а обязательства Сторон считаются досрочно прекращенными в дату такого списания. В этом случае фактический остаток денежных средств на Счете депозита (при наличии) перечисляется Банком на счет, указанный в Заявлении Клиента.

При этом, при досрочном расторжении Депозитной сделки проценты начисляются на фактическую денежную сумму, размещенную на Счета депозита, за фактический срок размещения суммы депозита и выплачиваются исходя из процентной ставки в размере 0,01 % годовых, если иное не будет установлено соглашением Сторон.

Уведомление о расторжении Сделки направляется Банком Клиенту посредством Системы ДБО либо по почте заказным письмом с уведомлением или с курьером не позднее 5 (Пяти) рабочих дней, следующих за днем расторжения Депозитной сделки, по указанным в настоящем пункте основаниям.

4.8. В случае досрочного расторжения Клиентом ДКБО предоставление Банком услуги размещения денежных средств в депозит прекращается после проведения полного взаиморасчета между Сторонами по заключенным в рамках настоящих Условий Депозитным сделкам.

4.9. Обязанность Банка по возврату суммы размещения денежных средств в депозит и уплате начисленных на нее процентов считается исполненной в день зачисления указанной суммы и процентов на счет, указанный в Заявлении Клиента.

4.10. В случае если Клиентом является юридическое лицо, учрежденное или зарегистрированное в иностранной юрисдикции, выплата Клиенту – иностранной организации процентов осуществляется за вычетом удержанного Банком налога на прибыль с доходов иностранных организаций. Для выполнения Банком функций налогового агента по исчислению, удержанию и уплате в бюджет Российской Федерации налога на прибыль с доходов иностранных организаций с процентов, начисленных Клиенту – иностранной организации, Стороны осуществляют действия в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

4.11. В случае если операция по возврату Банком Клиенту суммы размещенных денежных средств в депозит и (или) выплате начисленных процентов в иностранной валюте не может быть исполнена вследствие вступления в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, связанных с запретительными и ограничительными мерами со стороны государственных органов в стране нахождения банков-корреспондентов, Ограничительных мер, Стороны осуществляют действия в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

5. Права и обязанности Сторон.

5.1. Клиент обязуется:

5.1.1. Обеспечить наличие денежных средств на Счете не менее суммы размещения денежных средств, согласованной Сторонами, не позднее 23:59 по московскому времени дня заключения Депозитной сделки.

5.1.2. Выполнять иные обязанности, предусмотренные условиями Депозитной сделки и ДКБО.

5.2. Клиент вправе получить по истечении срока размещения денежных средств в депозит сумму размещения денежных средств и начисленные на нее проценты.

5.3. Банк обязуется:

5.3.1. Начислять на сумму денежных средств, размещенных в депозит, проценты в соответствии с условиями заключенной Депозитной сделки.

5.3.2. Возвратить Клиенту денежные средства, размещенные в депозит, и начисленные на них проценты не позднее дня окончания срока размещения денежных средств, в соответствии с разделом 4 настоящих Условий.

5.3.3. В рамках предоставления услуги по размещению денежных средств в депозит Банк обязуется составлять от имени Клиента платежное поручение на основании пункта 3.7.1 настоящих Условий для списания суммы размещения денежных средств со Счета и зачисления её на Счет депозита.

Списание денежных средств со Счета не осуществляется Банком в случае приостановления операций по Счету или иных ограничений, предусмотренных действующим законодательством РФ. В этом случае Депозитная сделка считается незаключенной.

5.4. В рамках настоящих Условий Банк вправе:

5.4.1. При необходимости в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Условия.

Уведомление Клиента об указанных изменениях осуществляется путем размещения информации на Сайте Банка, информационных стендах Банка и/или иным способом.

5.4.2. Отказаться от заключения Депозитной сделки.

5.4.3. В день возврата (перечисления) суммы депозита на счет, указанный в Заявлении Клиента, закрыть Счет депозита без распоряжения Клиента.

5.4.4. Отказать Клиенту в досрочном расторжении Депозитной сделки и возврате суммы депозита до окончания срока действия Депозитной сделки, если досрочный возврат денежных средств не предусмотрен условиями Депозитной сделки.