

самолет банк

УТВЕРЖДЕНО

**Приказом Председателя Правления
ООО «СМЛТ Банк»
№ 039 от 22.04.2024г.**

**(в редакции приказа № 082 от
14.08.2024г.)**

**ПРАВИЛА
БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
В ООО «СМЛТ БАНК»**

г. Москва, 2024 г.

Оглавление

1. Термины и определения.....	3
2. Общие положения	4
3. Порядок заключения и расторжения ДКБО	4
4. Идентификация Клиента.....	5
5. Права и обязанности Сторон	6
5.1. Права Банка:	6
5.2. Обязанности Банка:	7
5.3. Права Клиента:.....	8
5.4. Обязанности Клиента:	8
6. Ответственность Сторон.....	9
6.1. Ответственность Банка.....	9
6.2. Ответственность Клиента:	9
7. Порядок расторжения Договоров банковского вклада.....	10
8. Заключительные положения	10

1. Термины и определения

Аффилированные лица – лица, перечень которых указан на сайте <https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=36419&type=6>

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 услуги – услуги, предоставляемые Банком Клиенту в соответствии с условиями настоящих Правил и Договору банковского вклада, включая принятие денежных средств Клиента во Вклад и открытие банковских счетов.

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

Договор банковского вклада – договор(-ы) банковского вклада, заключенный(-е) между Банком и Клиентом с использованием Платформы, неотъемлемой частью которого(-ых) являются настоящие Правила и Тарифы Банка.

Договор комплексного банковского обслуживания Клиентов Банка (ДКБО) – договор присоединения, заключенный между Банком и Клиентом путем присоединения Клиента к настоящим Правилам банковского обслуживания, включая все его приложения и изменения, посредством заключения Договора банковского вклада.

Клиент – физическое лицо (резидент в соответствии с ФЗ от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и Налоговым кодексом РФ), присоединившееся к настоящим Правилам.

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.

Правила банковского обслуживания (Правила) – настоящие Правила, утвержденные приказом по Банку и действующие с даты, установленной соответствующим приказом по Банку.

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

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.

Стороны – совместно упоминаемые Банк и Клиент.

Счет – счет(-а), открываемый(е) Клиенту на основании Договора банковского вклада для учета денежных средств, размещаемых в Банке с целью получения доходов в виде процентов, начисляемых на сумму размещенных денежных средств в соответствии с Договором банковского вклада. Счет не может использоваться при расчетах, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

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

Финансовая платформа «Финуслуги» (Платформа) — информационная система, использующая программно-технические средства, предназначенные для обеспечения взаимодействия участников и финансовых организаций посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в целях обеспечения возможности совершения Финансовых сделок.

Оператор Платформы – ПАО Московская Биржа, ОГРН 1027739387411; место нахождения: Российская Федерация, 125009, город Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13.

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

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 регулируют отношения между Банком и Клиентом на основании ДКБО, заключаемого между Банком и Клиентом при присоединении Клиента к настоящим Правилам посредством заключения Договора банковского вклада.

2.2. Принятие Банком денежных средств во Вклад осуществляется на условиях, изложенных в Договоре банковского вклада и ДКБО.

2.3. Любая сопутствующая документация, включая приложения, дополнения, Тарифы, является неотъемлемой частью Договора банковского вклада и ДКБО. За предоставление Банковских услуг Банк взимает вознаграждение в соответствии с действующими Тарифами.

2.4. Взаимодействие между Сторонами осуществляется в соответствии с Правилами Платформы, а также иными способами, согласованными Сторонами в Договоре банковского вклада.

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

3. Порядок заключения и расторжения ДКБО

3.1. ДКБО считается заключенным в момент заключения Договора банковского вклада, который определяется в соответствии с условиями, изложенными в Договоре банковского вклада.

3.2. ДКБО, равно как и Договор банковского вклада (за исключением условий, изменение которых не допускается в соответствии с законодательством РФ), может быть изменен Банком

в любой момент в одностороннем порядке. О предстоящем изменении Банк уведомляет Клиента не менее чем за 15 календарных дней до даты такого изменения.

Уведомление Клиентов происходит путем публикации такого уведомления на Сайте Банка.

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 и Договоров банковского вклада на Сайте Банка.

3.3. При расторжении, равно как и прекращении действия всех Договоров банковского вклада, заключенных с Клиентом, действие ДКБО прекращается.

3.4. Изменение или прекращение действия ДКБО не освобождает Стороны от исполнения своих обязательств, возникших до момента такого изменения или прекращения.

3.5. 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.

4. Идентификация Клиента

4.1. 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» (далее – идентификация Клиента).

4.2. Клиент при присоединении к Правилам подтверждает, что является только налоговым резидентом Российской Федерации и не является гражданином Соединенных Штатов Америки (США) не имеет разрешения на постоянное пребывание в США (карточки постоянного жителя по форме I-551 Green Card) и не соответствует критериям долгосрочного пребывания в США.

4.3. Клиент при присоединении к настоящим Правилам подтверждает, что не является иностранным публичным должностным лицом, должностным лицом публичных международных организаций, а также лицом, замещающим (занимающим) 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 родственником или супругом / супругой по отношению к указанным лицам.

4.4. 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 при открытии Счета предусмотрено требованиями действующего законодательства РФ и внутренних документов Банка.

5. Права и обязанности Сторон

5.1. Права Банка:

5.1.1. Оказывать Клиенту Банковские услуги согласно условиям, установленным Договором банковского вклада и настоящими Правилами.

5.1.2. Взимать Комиссию в соответствии с установленными Тарифами и условиями.

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

5.1.4. 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.

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

5.1.6. 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.

5.1.7. 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.

5.1.8. 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.

5.1.9. 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.

5.1.10. 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».

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

5.1.12. Вносить изменения и/или дополнения в настоящие Правила и Тарифы Банка в порядке, определенном в пункте 3.2 настоящих Правил.

5.1.13. Временно приостановить частично или полностью исполнение обязательств по Договору банковского вклада, 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.

5.1.14. Рассылать Клиенту рекламные и маркетинговые материалы Банка и/или Аффилированных лиц, а также анализировать и использовать имеющуюся информацию о Клиенте и его действиях для составления таких материалов.

Клиент согласен, что Банк и Аффилированные лица могут обмениваться между собой информацией о Клиенте для целей обслуживания Клиента, в том числе в рамках договоров, заключенных и/или заключаемых Клиентом с Банком и с указанными лицами, а также в рамках проводимых маркетинговых и рекламных мероприятий.

5.2. Обязанности Банка:

5.2.1. Предоставлять Банковские услуги в соответствии с высокими стандартами качества и соблюдать применимые законы и нормативные акты РФ.

5.2.2. 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.

5.3. Права Клиента:

5.3.1. Пользоваться предоставляемыми Банковскими услугами в соответствии с условиями Договора банковского вклада и настоящих Правил.

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

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

5.4. Обязанности Клиента:

5.4.1. Соблюдать Правила банковского обслуживания.

5.4.2. Предоставлять достоверную информацию при заключении Договора банковского вклада и ДКБО в течение всего срока их действия.

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

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

5.4.5. Незамедлительно уведомлять Банк об изменениях любых данных, предоставленных Банку.

5.4.6. Не реже 1 (одного) раза в год подтверждать актуальность и действительность данных, предоставленных Банку.

5.4.7. Самостоятельно проверять наличие изменений и обновлений Правил, Договора банковского вклада, Тарифов, а также знакомиться с такими изменениями и обновлениями.

5.4.8. Обеспечивать сохранность и неразглашение своих аутентификационных данных на Платформе. Клиент обязан незамедлительно уведомлять Банк о любых компрометациях (или подозрениях в компрометациях) своих данных.

5.4.9. Уведомлять Банк и предоставлять соответствующие документы и информацию об изменении сведений, предоставленных им при заключении Договора банковского вклада, внесении изменений в ранее предоставленные в Банк сведения 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. В случае отсутствия указанных изменений (дополнений), Клиент по запросу Банка письменно подтверждает актуальность сведений, хранящихся в Банке, и любым доступным способом незамедлительно передает информацию в Банк.

5.5. Клиент в целях получения услуг Аффилированных лиц выражает своё согласие и дает поручение Банку на раскрытие необходимых для выполнения Банком вышеуказанной цели

сведений о Клиенте, а также данных о Банковских услугах, получаемых Клиентом в Банке, Аффилированным лицам.

6. Ответственность Сторон

6.1. Ответственность Банка

6.1.1. 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.

6.1.2. 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.

6.2. Ответственность Клиента:

6.2.1. Клиент обязуется предоставлять Банку достоверную и актуальную информацию, необходимую для оказания Банковских услуг по Договору банковского вклада и настоящим Правилам.

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

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

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

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

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

- 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).

6.2.6. 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. Порядок расторжения Договоров банковского вклада

7.1. По истечении срока Вклада Договор банковского вклада считается прекратившим действие. Информация об истечении срока Вклада предварительно доводится до сведения Клиента путём размещения соответствующей информации с использованием сервисов Платформы.

7.2. Договор банковского вклада может быть расторгнут до истечения срока Вклада по заявлению Клиента, что является основанием для закрытия Счёта.

Договор банковского вклада может быть расторгнут:

- при личном обращении Клиента в Банк;
- через Платформу путём направления указания о расторжении Договора банковского вклада.

7.3. Клиент обязан погасить имеющуюся задолженность перед Банком при расторжении Договора банковского вклада.

7.4. Расторжение Договора банковского вклада не освобождает Стороны от обязательств, возникших до даты расторжения, и не влияет на правомерность предоставления услуг до этой даты.

7.5. При расторжении Договора банковского вклада Клиент обязан прекратить использование Банковских услуг, а Банк – прекратить предоставление таких Банковских услуг.

8. Заключительные положения

8.1. К отношениям Сторон применяется право Российской Федерации.

Все споры, возникающие из или в связи с Договором банковского вклада и ДКБО, подлежат разрешению в суде, в соответствии с законодательством РФ.

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

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

8.4. 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.