

## Правила комплексного обслуживания физических лиц в «СДМ-Банк» (ПАО)

Настоящие Правила комплексного обслуживания физических лиц в «СДМ-Банк» (ПАО) определяют общие условия и порядок комплексного Банковского обслуживания физических лиц, а также условия и порядок предоставления Банковских услуг физическим лицам.

К отношениям Сторон по заключенным на основании ранее утвержденных Правил комплексного обслуживания физических лиц «СДМ-Банк» (ПАО) договорам применяются положения настоящих Правил комплексного обслуживания физических лиц в «СДМ-Банк» (ПАО).

### 1. Термины, применяемые в настоящих Правилах

**Анкета** – анкета, содержащая необходимую информацию о Клиенте/выгодоприобретателе, установленной Банком формы;

**Банк** – «СДМ-Банк» (публичное акционерное общество);

**Банковский счет** – текущие счета или счета по вкладам, открываемые Банком Клиенту;

**Банковские правила** - внутренний документ Банка, регулирующий порядок организации работы по открытию и закрытию Банковских счетов;

**Банковская карточка, Карточка с образцами подписей и оттиска печати** – карточка составленная по форме, установленной Банком, которая содержит образцы собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, и оттиска печати и должна быть представлена Банку в целях проверки соответствия собственноручных подписей и оттиска печати, предоставляемых на распоряжения о переводе денежных средств (перечислении драгоценного металла) на бумажном носителе;

**Договор комплексного Банковского обслуживания** – договор, заключенный между Клиентом и Банком путем присоединения Клиента к настоящим ПКО, и всем приложениям к ПКО включая все заключенные дополнительные соглашения к нему;

**Договор присоединения** – Заявление Клиента о присоединении к ПКО;

**Клиент** – физическое лицо: резидент или нерезидент;

**Нерезиденты** - физические лица, не являющиеся резидентами;

**ПКО** - настоящие Правила комплексного обслуживания физических лиц в «СДМ-Банк» (ПАО);

**Процентные ставки для физических лиц** - утвержденное Приказом по Банку решение уполномоченного органа Банка, устанавливающее условия и размер процентной ставки привлечения денежных средств, в т.ч. Процентные ставки по Банковским картам, Процентные ставки по текущим счетам, Процентные ставки по вкладам до востребования, Процентные ставки по вкладам физических лиц, иные утверждаемые процентные ставки Банка. Процентные ставки для физических лиц предоставляются для всеобщего ознакомления в Отделениях, Филиалах Банка и размещаются на Сайте Банка;

**Рабочий день** – день, являющийся рабочим в соответствии с законодательством РФ;

**Резиденты** - физические лица, являющиеся гражданами РФ, постоянно проживающие в РФ на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством РФ, иностранные граждане и лица без гражданства;

**Сайт Банка** - официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу: [www.sdm.ru](http://www.sdm.ru).

**Стороны** – Банк и Клиент;

**Система дистанционного Банковского обслуживания (Система ДБО)** - совокупность программно-аппаратных средств, согласовано эксплуатируемых Клиентом и Банком в соответствующих частях, а также организационных мероприятий, проводимых Клиентом и Банком, с целью предоставления Клиенту услуг;

**Тарифы** – утвержденное Приказом по Банку решение уполномоченного органа Банка, устанавливающее размер комиссионного вознаграждения Банка за проведение операций, обслуживание счетов, оказание услуг, в т.ч. Тарифы расчетно-кассового обслуживания физических лиц, иные утверждаемые тарифы Банка. Тарифы предоставляются для всеобщего ознакомления в отделениях, филиалах Банка и размещаются на Сайте Банка.

### 2. Порядок заключения Договора комплексного Банковского обслуживания

2.1. Настоящие ПКО и Договор присоединения, надлежащим образом заполненный и подписанный Клиентом, в совокупности являются заключенным между Клиентом и Банком Договором комплексного Банковского обслуживания.

2.2. Заключение Договора комплексного Банковского обслуживания между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим ПКО в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ.

2.3. Присоединение к настоящим ПКО производится путем подписания Клиентом (уполномоченным представителем Клиента) Договора присоединения по установленной Банком форме. Договор присоединения

оформляется Клиентом в 2 (двух) экземплярах, после подписания Банком один экземпляр Договора присоединения передается Клиенту.

Для подписания Договора присоединения предполагается личное присутствие Клиента или его представителя.

2.4. Дата заключения Договора комплексного Банковского обслуживания определяется датой подписания Договора присоединения Банком.

2.5. Порядок предоставления услуг, в том числе права и обязанности Сторон, определяются ПКО, и соответствующими правилами, являющимися неотъемлемой частью настоящих ПКО.

2.6. Для заключения Договора комплексного Банковского обслуживания Клиент предоставляет Банку документы, предусмотренные законодательством РФ, внутренними документами Банка и настоящими ПКО.

2.7. Стороны признают, что документы, полученные Стороной в виде электронного сообщения, по системе ДБО: «Интернет Банк», имеют равную юридическую силу с надлежаще оформленными и собственноручно подписанными уполномоченным лицом Стороны соответствующими документами на бумажном носителе.

2.8. Выбор соответствующей услуги происходит на основании документа, выражающего намерение Клиента воспользоваться услугой, оформленного по утвержденной Банком форме.

2.9. Все документы, оформленные в рамках исполнения Договора комплексного Банковского обслуживания, в том числе, оформленные по утвержденной настоящими ПКО и Приложениями к ним форме, являются неотъемлемыми частями Договора комплексного Банковского обслуживания.

2.10. При присоединении к настоящим ПКО, после идентификации Клиента, Банк присваивает Клиенту уникальный идентификационный номер (ID) для работы с Банком в рамках Договора комплексного Банковского обслуживания. Банк идентифицирует Клиента по предоставленным в Банк документам, удостоверяющим личность, а также по данным Клиента, указанным в заявлениях Клиента: ФИО и присвоенного ему ID.

### **3. Общие условия**

3.1. Настоящие ПКО определяют общие условия Банковского обслуживания Клиентов, обратившихся в Банк с соответствующим Договором присоединения, оформленным по установленной Банком форме.

3.2. Банк и Клиент в отношениях между собой руководствуются законодательством РФ, нормативными актами Банка России, условиями Договора комплексного Банковского обслуживания, заключенного в порядке присоединения к настоящим ПКО, и иными документами, выражающими намерение Клиента воспользоваться услугой, оформленными по утвержденной Банком форме.

3.3. Банк гарантирует тайну Банковского счета, операций по Банковскому счету и сведений о Клиенте. Сведения, составляющие Банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому Клиенту или его представителям. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством РФ.

3.4. В целях исполнения Договора комплексного Банковского обслуживания Банк открывает Клиенту Текущий счет в рублях РФ и осуществляет его обслуживание в соответствии с действующим законодательством РФ и настоящими ПКО. В рамках Договора комплексного Банковского обслуживания Клиенту может быть открыто несколько Банковских счетов (текущих счетов и счетов вклада).

Права и обязанности, порядок обслуживания Банковских счетов определяются приложениями к ПКО: Правилами открытия и обслуживания Банковского счета физического лица в «СДМ-Банк» (ПАО).

Открытие последующих Банковских счетов осуществляется на основании документа, выражающего намерение Клиента воспользоваться услугой, оформленного по утвержденной Банком форме.

3.5. Денежные требования Банка к Клиенту, связанные с кредитованием Текущего счета и оплатой услуг Банка, в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ, могут прекращаться зачетом. Зачет указанных требований осуществляется Банком. Банк обязан информировать Клиента о произведенном зачете в письменной форме в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента осуществления зачета.

3.6. Карточка с образцами подписей и оттиска печати не представляется в случае, если распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, осуществляется без представления в Банк распоряжения о переводе денежных средств на бумажном носителе, а также в случае, если такое распоряжение составляется и подписывается Банком.

3.7. Клиент предоставляет Банку право составления и подписания расчетных документов, необходимых для проведения Банковской операции, на основании оформленного заявления Клиента.

### **4. Права и обязанности Сторон**

#### **4.1. Банк вправе:**

4.1.1. Получать вознаграждение от Клиента в размере, установленном на момент совершения операции Тарифами Банка и Процентными ставками для физических лиц.

4.1.2. В случае отсутствия в Банке информации, подтвержденной Анкетой Клиента, а также установленных законодательством РФ документов, свидетельствующих об изменении имени, фамилии, отчества, места жительства (регистрации), реквизитов документа, удостоверяющего личность, номеров и названий средств связи, Банк вправе считать действующую Анкету продленной на срок 1 (один) год в соответствии с Банковскими правилами.

4.1.3. В случае, если Банк располагает сведениями о внесении паспорта клиента в реестр недействительных паспортов, Банк имеет право прекратить расходные операции по счетам и картам клиента, осуществляемые на основании распоряжения клиента, до предоставления действующего паспорта. При этом копия нового паспорта клиента может быть направлена по системе «Интернет-Банк».

4.1.4. Применять меры по приостановке операций Клиента с денежными средствами или иным имуществом в случаях и в порядке, установленном Договором комплексного Банковского обслуживания и/или законодательством Российской Федерации.

4.1.5. Отказаться в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции с денежными средствами или иным имуществом в случаях и в порядке, установленном Договором комплексного Банковского обслуживания и/или законодательством Российской Федерации, а также в случае, если проведение операции несет репутационный риск для Банка.

4.1.6. Устанавливать программы лояльности для Клиентов Банка.

Принятые программы лояльности, являются неотъемлемой частью настоящих Правил.

Банк информирует Клиента о действующих программах лояльности путем размещения на Сайте Банка и/или на информационных стендах в офисах Банка.

Срок действия программы лояльности устанавливается Банком и может быть прекращен Банком в любой момент.

4.2. Клиент обязан:

4.2.1. Выполнять действующие инструкции, правила и другие нормативные акты Банка России, требования законодательства РФ по вопросам совершения расчетно-кассовых и иных Банковских операций и своевременно предоставлять всю документацию, необходимую для проверки соответствия проводимых Клиентом операций нормам законодательства РФ. Клиент несет ответственность за достоверность и полноту представляемых в Банк сведений.

4.2.2. В случае изменения фамилии, имени, отчества, паспортных данных (данных документа, удостоверяющего личность), адреса регистрации, фактического адреса, контактного телефона (номеров и названий средств связи) информировать Банк в течение 3 (трех) рабочих дней со дня вступления таких изменений в силу путем предоставления новой Анкеты и установленных законодательством РФ документов, подтверждающих изменения. Несвоевременное предоставление в Банк такой информации может повлечь за собой негативные последствия в порядке наступления в отношении Банка страхового случая (в частности, увеличение сроков рассмотрения требования Клиента о выплате возмещения по вкладам, отказ в выплате страхового возмещения при невозможности идентифицировать Агентством по страхованию вкладов личность Клиента).

4.2.3. Не реже 1 (одного) раза в 1 (один) год обновлять Анкету Клиента.

4.2.4. Оплачивать услуги Банка в размере, установленном действующими на момент совершения операции Тарифами Банка. При совершении операции с использованием Банковской карты за счет кредита, предоставленного на Банковскую карту, оплата услуг Банка в размере, установленном действующими Тарифами Банка, осуществляется путем удержания сумм из предоставленного кредита.

4.2.5. Перед совершением операции ознакомиться с Тарифами Банка.

4.3. Клиент имеет право отказаться от соответствующей услуги, предоставляемой в соответствии с Договором комплексного Банковского обслуживания по соответствующему заявлению, при выполнении Клиентом всех обязательств по соответствующей услуге.

4.4. Клиент, выразивший намерение присоединиться к настоящим ПКО, подтверждает:

4.4.1. свое решение о предоставлении Банку своих персональных данных, в том числе указанных в Договоре присоединения;

4.4.2. достоверность и полноту всех сведений, указанных в Анкете.

## **5. Обстоятельства непреодолимой силы**

5.1. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по заключенному Договору комплексного Банковского обслуживания на основании настоящих ПКО, при наступлении и в период влияния последствий обстоятельств непреодолимой силы, таких как стихийные бедствия, пожар, военные действия, массовые беспорядки, народные волнения, принятие органами государственной власти и управления нормативных актов, препятствующих исполнению обязательств по заключенному Договору комплексного Банковского обслуживания, других обстоятельств, общепризнаваемых кризисными.

5.2. Сторона, ссылающаяся на обстоятельства, указанные в пункте 5.1. настоящих ПКО, должна в течение 5 (пяти) календарных дней с даты наступления обстоятельств, указанных в п. 5.1. настоящих ПКО оповестить другую Сторону о наступлении данных обстоятельств и передать другой Стороне удостоверение компетентного органа о наличии таких обстоятельств. В ином случае она не может ссылаться на наступление обстоятельств непреодолимой силы, явившихся причиной невыполнения взятых на себя обязательств по заключенному Договору комплексного Банковского обслуживания.

5.3. В случае если обстоятельства, указанные в пункте 5.1 настоящих ПКО, и их последствия продолжают действовать более 1 (одного) месяца или когда при наступлении данных обстоятельств становится ясно, что они и их последствия будут действовать более этого срока, Стороны в возможно более короткий срок проводят переговоры с целью выяснения приемлемых для них альтернативных способов исполнения заключенного Договора комплексного Банковского обслуживания и достижения соответствующей договоренности. При этом любая Сторона может отказаться от дальнейшего исполнения заключенного Договора комплексного Банковского обслуживания, без предъявления взаимных претензий, связанных с обстоятельствами, указанными в пункте 5.1 настоящих ПКО.

## **6. Порядок разрешения споров и разногласий**

6.1. Все споры, связанные с исполнением, заключением, расторжением Договора комплексного Банковского обслуживания, а также дополнительных соглашений к нему, а также всех приложений к нему, настоящих ПКО, споры, связанные с расчетами и все иные споры, связанные с заключенным Договором комплексного Банковского обслуживания, подлежат рассмотрению в суде в соответствии с законодательством РФ.

6.2. Стороны примут все усилия для рассмотрения возникших претензий во внесудебном порядке. Для чего имеют право проводить переговоры, направлять претензии, а так же совершать иные действия, направленные на урегулирование возникших разногласий. Надлежащим уведомлением Банка является направление заявлений по месту расположения его центрального офиса по адресу: г. Москва, Волоколамское шоссе, д. 73.

Банк рассматривает заявления Клиента в течение срока, установленного законом.

При этом если Банку требуется получение дополнительной информации из международной или российской платежной системы, то Банк в письменной форме по указанному Клиентом в заявлении адресу сообщает ему о продлении срока рассмотрения заявления.

## **7. Внесение дополнений и изменений в ПКО**

7.1. Настоящие ПКО могут быть изменены Банком в одностороннем порядке в случаях и в порядке, установленном законом. Банк извещает Клиента об изменении условий настоящих ПКО не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты изменения условий ПКО одним из следующих способов: путем размещения сообщения на информационных стендах в операционных залах Банка, Сайте Банка и, в случае предоставления Клиенту услуг, предусматривающих электронный документооборот, по Системе ДБО: «Интернет Банк».

7.2. Если иное не установлено ПКО, ПКО считаются измененными с даты, указанной в сообщении об изменении ПКО. Извещение Клиента об изменении условий ПКО является офертой Банка. Если Клиент продолжил пользоваться соответствующими услугами по заключенному на основании настоящих ПКО Договору комплексного Банковского обслуживания и не расторгнул Договор комплексного Банковского обслуживания до истечения срока, указанного в сообщении об изменении ПКО и приложений к ним, то такие действия признаются акцептом Клиента, а ПКО считаются измененными.

7.3. Новые ПКО применяются к отношениям Сторон по заключенному Договору комплексного Банковского обслуживания с даты их изменения.

## **8. Прочие условия**

8.1. Все прочие уведомления по заключенному Договору комплексного Банковского обслуживания, не касающиеся изменения ПКО, должны быть сделаны в письменной форме в виде заказного письма с уведомлением или телеграммы с уведомлением, если иное не установлено ПКО. Все уведомления по заключенному Договору комплексного Банковского обслуживания будут считаться надлежаще выполненными и полученными второй Стороной в день отправления, если они направлены по адресу Стороны, указанному в заключенном Договоре комплексного Банковского обслуживания, но не были вручены второй Стороне в связи с ее отсутствием по адресу, указанному в заключенном Договоре комплексного Банковского обслуживания, и до момента направления уведомления Сторона не сообщила об изменении своего адреса в письменной форме заказным письмом с уведомлением или телеграммой с уведомлением.

8.2. В случаях, прямо не предусмотренных ПКО, уведомления по заключенному Договору комплексного Банковского обслуживания будут считаться надлежаще выполненными и полученными второй Стороной по истечению 3 (трех) календарных дней с момента направления соответствующего уведомления, если не будет должного подтверждения более раннего получения уведомления другой Стороной.

8.3. С момента заключения Договора комплексного Банковского обслуживания все ранее имевшиеся договоренности и соглашения Сторон, а также вся переписка по предмету заключенного Договора комплексного Банковского обслуживания теряют свою силу.

8.4. Вся почтовая корреспонденция и переписка по заключенному Договору комплексного Банковского обслуживания будет направляться по адресу Стороны, указанному в Договоре присоединения по соответствующим реквизитам.

8.5. Стороны обязаны заблаговременно письменно извещать другую Сторону об изменениях своего адреса, наименования или Банковских реквизитов. Сторона, нарушившая требования настоящего пункта несет риск всех неблагоприятных последствий, связанных с таким нарушением.

8.6. Подписанием Договора присоединения Клиент подтверждает, что он ознакомлен с текстом настоящих ПКО и приложений к настоящим ПКО, размещенным на Сайте Банка, а также на информационных стендах в помещениях Банка, его филиалов, отделений и операционных касс, в редакции, действующей на момент заключения Договора комплексного Банковского обслуживания. Подписанием Договора присоединения Клиент подтверждает, что ему понятны все положения к настоящим ПКО, заявляет о своей согласии с ПКО, принимает все условия указанных ПКО в порядке присоединения и принимает на себя обязательство соблюдать все условия указанных документов.

8.7. В целях исполнения настоящих ПКО, а также в целях информирования о других продуктах и услугах Банка, Клиент, заполнив и подписав Договор присоединения, выражает свое согласие на осуществление «СДМ-Банк» (ПАО) (адрес: 125424, Москва, Волоколамское шоссе, дом 73) обработки (действий (операций) с персональными данными, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование,

уничтожение), в том числе автоматизированной, своих персональных данных, указанных в подписанном Клиентом Договоре присоединения, а также полученных Банком от Клиента в течение срока действия Договора присоединения, в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных». Свое согласие Клиент предоставляет на срок с момента заключения Договора комплексного Банковского обслуживания и до момента полного прекращения договорных отношений между Клиентом и Банком, основанных на настоящих ПКО, увеличенный на 5 (пять) лет. Согласие может быть отозвано Клиентом при предоставлении в Банк заявления в простой письменной форме.

8.8. Настоящим Клиент также выражает свое согласие на предоставление сведений об операциях по счетам и вкладам Налоговой службе США, в случаях прямо предусмотренных законодательством США.

8.9. Подписанием Договора присоединения Клиент дает согласие Банку в целях исполнения настоящих ПКО, а также в целях информирования о других продуктах и услугах Банка, на получение любой информации об исполнении Договора комплексного Банковского обслуживания, настоящих ПКО, любой рекламы, распространяемой Банком по сетям электросвязи, в том числе посредством использования телефонной, факсимильной, подвижной радиотелефонной связи, посредством сетей связи Интернет, по электронной почте.

8.10. В целях подтверждения своего финансового положения и деловой репутации Клиент дает свое согласие Банку на получение кредитного отчета из бюро кредитных историй.

Указанное согласие предоставляется с даты заключения Договора присоединения/договора банковского счета/ заявления об открытии счета (дата предоставления согласия) и сохраняет силу в течение всего срока его действия.

8.11. Если какое-либо из положений настоящих ПКО по какой-либо причине станет недействительным, это не затрагивает действительность других положений ПКО.

## **9. Приложения к настоящим ПКО**

Документы, оформляемые в качестве приложений к настоящим ПКО, являются их неотъемлемой частью.

Приложение № 1 - Форма Договора присоединения;

Приложение № 2 – Правила открытия и обслуживания Банковского счета физического лица в «СДМ-Банк» (ПАО);

Приложение № 3 - Правила выпуска и обслуживания Банковских карт в «СДМ-Банк» (ПАО);

Приложение № 4 - Правила предоставления в «СДМ-Банк» (ПАО) кредита на Банковскую карту;

Приложение № 5 - Правила предоставления индивидуальных банковских сейфов в аренду в «СДМ-Банк» (ПАО);

Приложение № 6 – Правила обслуживания физических лиц с использованием систем дистанционного банковского обслуживания в «СДМ-Банк» (ПАО);

Приложение № 7 – Правила приема дорожных чеков к немедленной оплате, приема финансовых и дорожных чеков на инкассов «СДМ-Банк» (ПАО);

Приложение № 8 – Правила совершения форвардных сделок физических лиц в «СДМ-Банк» (ПАО).

Приложение № 9 – Правила открытия и обслуживания обезличенных металлических счетов физических лиц в «СДМ-Банк» (ПАО).