

## Правила открытия и обслуживания банковского счета физического лица в «СДМ-Банк» (ПАО)

Настоящие Правила применяются только в отношении условий открытия и обслуживания Банковского счета физического лица в «СДМ-Банк» (ПАО). В случае противоречий между настоящими Правилами и ПКО, к отношениям, связанным с открытием и обслуживанием Банковского счета физического лица, подлежат применению положения настоящих Правил.

Правила открытия текущего счета физического лица и расчетно-кассовое обслуживание счета, Правила исполнения постоянных поручений, Правила открытия счета вклада (депозита) объединены в единые настоящие Правила открытия и обслуживания банковского счета физического лица в «СДМ-Банк» (ПАО). К отношениям сторон по заключенным договорам на основании Правил открытия текущего счета физического лица и расчетно-кассовое обслуживание счета, Правил открытия счета вклада (депозита) применяются условия настоящих Правил открытия и обслуживания банковского счета физического лица в «СДМ-Банк» (ПАО).

### 1. Термины, применяемые в настоящих Правилах

**Договор текущего счета** - документ, выражающий намерение Клиента воспользоваться услугой, по открытию и обслуживанию Текущего счета и о присоединении к настоящим Правилам открытия и обслуживания банковского счета;

**Договор вклада** - документ, выражающий намерение Клиента воспользоваться услугой, по открытию и обслуживанию счета по вкладу и о присоединении к настоящим Правилам открытия и обслуживания банковского счета;

**Заявление на постоянную операцию** - документ, составленный и подписанный Клиентом, содержащий условия исполнения поручения, сумму операции и ее реквизиты;

**Исполнение Распоряжения** – факт списания суммы распоряжения с Банковского счета Клиента в пользу получателя;

**Конверсионные операции** – операции по переводу денежных средств из одной валюты в другую, проводимые в наличной и безналичной форме;

**Правила открытия и обслуживания банковского счета** – настоящие Правила открытия и обслуживания банковского счета физического лица в «СДМ-Банк» (ПАО), являющиеся неотъемлемой частью ПКО;

**Процентные ставки по вкладам физических лиц** – утвержденные решением уполномоченного органа Банка условия привлечения вкладов физических лиц.

**Распоряжение** – распоряжение по Банковскому счету, переданное по установленным Банком и Клиентом каналам связи, оформленное в соответствии с Положением Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств» от 29.06.2021 г. № 762-П;

**Счет по вкладу** – счет, открытый на имя Клиента на балансе Банка для учета денежных средств, принимаемых Банком во вклад на условиях, определенных утвержденными Тарифами и Процентными ставками для физических лиц;

**Текущий счет** – счет, открытый на имя Клиента на балансе Банка в соответствии с настоящими Правилами открытия и обслуживания банковского счета, для осуществления операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

**Клиент – иностранный налогоплательщик** - Клиент, на которого распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

**Номер мобильного телефона** – номер сотового телефона, предоставленный Клиенту оператором подвижной электросвязи в соответствии с договором на оказание услуг связи и предоставленный Клиентом Банку в качестве контактного номера.

Если настоящими Правилами открытия и обслуживания банковского счета установлены термины, значение которых отличаются от значений, предусмотренных ПКО, включая все приложения и дополнения к указанному ПКО, соответственно применяются термины в значениях, установленных настоящими Правилами открытия и обслуживания банковского счета. Значение иных терминов и определений определяется ПКО.

### 2. Порядок присоединения к Правилам открытия и обслуживания банковского счета

2.1. Банк определяет возможность предоставления Клиенту услуг, в соответствии с настоящими Правилами открытия и обслуживания банковского счета, на основании оформленного по установленной Банком форме и подписанного Клиентом Договора текущего счета/Договора вклада/иного договора, составленного по утвержденной соответствующим Приложением к ПКО форме, и содержащего обязанность Банка по открытию Текущего счета. Подписание Банком Договора текущего счета/Договора вклада/ иного договора, составленного

по утвержденной соответствующим Приложением к ПКО форме, и содержащего обязанность Банка по открытию Текущего счета является согласием Банка по предоставлению соответствующих услуг.

2.2. Взаимные права и обязанности Сторон, предусмотренные настоящими Правилами открытия и обслуживания банковского счета, Тарифами и Процентными ставками для физических лиц устанавливаются с момента подписания Сторонами Договора текущего счета/Договора вклада/ иного договора, составленного по утвержденной соответствующим Приложением к ПКО форме, и содержащего обязанность Банка по открытию Текущего счета.

2.3. Договор текущего счета/Договор вклада/ иной договор, составленный по утвержденной соответствующим Приложением к ПКО форме, и содержащего обязанность Банка по открытию Текущего счета предоставляется Клиентом либо его представителем и принимается Банком после идентификации Клиента либо его представителя. В присутствии Клиента либо его представителя с паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, предоставленного в соответствии с настоящим пунктом, снимается копия, которая хранится в деле Клиента, если Банк не располагает указанными документами.

2.4. Представляя Договор текущего счета/Договор вклада/ иной договор, составленный по утвержденной соответствующим Приложением к ПКО форме, и содержащего обязанность Банка по открытию Текущего счета, Клиент подтверждает присоединение к настоящим Правилам открытия и обслуживания банковского счета в части касающейся соответствующих услуг по открытию и обслуживанию Текущего счета и/или Счета вклада.

### **3. Порядок открытия и обслуживания Банковского счета**

3.1. Для открытия Банковского счета Клиент должен представить Банку в обязательном порядке следующие документы, если указанные ниже документы не представлялись в Банк ранее:

- документ, удостоверяющий личность Клиента либо его представителя;
- надлежащим образом заверенную доверенность – в случае открытия счета представителем Клиента;
- Анкету клиента физического лица (далее по тексту - анкета физического лица) по форме утвержденной банком;
- Договор текущего счета/ Договор вклада/ иной договор, составленный по утвержденной соответствующим Приложением к ПКО форме, и содержащий обязанность Банка по открытию Текущего счета.
- Письменное согласие законных представителей несовершеннолетних в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет, в случае открытия счета несовершеннолетними.

3.2. Нерезиденты дополнительно предоставляют один из следующих документов:

- Миграционная карта;
- Временное удостоверение личности лица без гражданства;
- Разрешение на временное проживание;
- Вид на жительство;
- иные документы, подтверждающие в соответствии с законодательством РФ их право на пребывание (проживание) в РФ.

Указанные документы представляются в случае, если их наличие предусмотрено законодательством РФ.

3.3. После подписания Банком Договора текущего счета/ Договора вклада/ иного договора, составленного по утвержденной соответствующим Приложением к ПКО форме, и содержащего обязанность Банка по открытию Текущего счета, Банк открывает Клиенту Банковский счет, и осуществляет его обслуживание в соответствии с действующим законодательством РФ, ПКО, настоящими Правилами открытия и обслуживания банковского счета.

3.4. В Договоре текущего счета/ Договоре вклада/ ином договоре, составленном по утвержденной соответствующим Приложением к ПКО форме, и содержащим обязанность Банка по открытию Текущего счета, указывается номер открываемого Банковского счета и, при наличии, иные условия его открытия и обслуживания.

3.5. Банк открывает Банковский счет на условиях, предусмотренных настоящими Правилами открытия и обслуживания банковского счета, ПКО, Тарифами и Процентными ставками для физических лиц и осуществляет следующие действия по Банковскому счету: зачисление поступающих на Банковский счет денежных средств, выполнение распоряжений Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм с Банковского счета, получении информации о состоянии Банковского счета и проведении других операций по Банковскому счету, не связанных с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности, предусмотренных действующим законодательством РФ и настоящими Правилами открытия и обслуживания банковского счета.

3.6. Денежные средства, находящиеся на Банковском счете, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены законодательством РФ и действующими нормативными актами Банка России.

3.7. Приостановление операций по Банковскому счету, наложение ареста на денежные средства, находящиеся на Банковском счете, а также обращение взыскания на эти денежные средства может быть осуществлено в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством РФ.

### **4. Порядок открытия Текущего счета и особые условия его обслуживания**

4.1. Текущий счет открывается на основании Договора текущего счета/ иного договора, составленного по утвержденной соответствующим Приложением к ПКО форме, и содержащего обязанность Банка по открытию Текущего счета.

4.2. Текущий счет открывается в рублях, китайских юанях, долларах США или Евро.

4.3. Если Тарифами и/или Процентными ставками для физических лиц предусмотрено начисление процентов на остаток денежных средств на Текущем счете Клиента, Банк начисляет проценты на остаток денежных средств на Текущем счете в порядке, предусмотренном настоящими Правилами открытия и обслуживания банковского счета. Проценты начисляются с даты, следующей за датой образования положительного остатка средств на Текущем счете, до даты образования нулевого остатка денежных средств на Текущем счете Клиента. Проценты выплачиваются в последний календарный день месяца путем перечисления на Текущий счет Клиента.

4.4. Банк исполняет постоянные поручения Клиента на основании Заявления на постоянную операцию. Постоянные поручения исполняются в пределах доступного остатка на Текущем счете для совершения операции с учетом комиссионного вознаграждения Банка.

Заявления на постоянную операцию могут быть составлены к Текущим счетам, открытым в рублях РФ и иностранной валюте, в пользу физических и юридических лиц на их счета, открытые в пределах РФ.

Постоянные переводы иностранной валюты могут осуществляться только:

- с одного счета на другой счет открытые на имя одного лица,
- либо при переводе денежных средств в погашение кредита, выданного Банком в иностранной валюте.

В случае недостатка денежных средств на счете для проведения заявленных Клиентом операций с учетом комиссии в соответствии с Тарифами Банка постоянное поручение не исполняется до следующего указанного в Заявлении периода платежа (периодичности).

Банк исполняет постоянные поручения в пределах операционного дня, установленного в подразделении Банка, обслуживающего Клиента.

Постоянное поручение должно иметь следующие условия исполнения:

- Дата начала действия;
- Счет, с которого будет производиться постоянный перевод;
- Периодичность (ежедневно, ежемесячно определенного числа, при поступлении средств);
- Сумма перевода (фиксированная сумма, %% от поступающей суммы);
- Платежные реквизиты;
- Назначение платежа;
- Срок действия Заявления на постоянную операцию.

Обязательства Банка по перечислению денежных средств считается исполненным, если Банк совершил все необходимые и возможные действия для перечисления средств в банк получателя. В случае если изменились реквизиты получателя платежа, Клиент оформляет новое Заявление на постоянную операцию и отменяет предыдущее, при этом предыдущее Заявление на постоянную операцию теряет свою юридическую силу. В случае если изменяется один из реквизитов Заявления на постоянную операцию, Клиент должен незамедлительно письменно уведомить об этом Банк. В случае несоблюдения данного порядка Банк действует в соответствии с законодательством и нормативными актами Банка России.

4.5. К Текущему счету может быть выдана Банковская карта. Порядок предоставления Банковской карты и условия ее обслуживания устанавливаются отдельным Приложением к ПКО. При выдаче Банковской карты Текущий счет предназначен для отражения операций, с использованием Банковской карты и/или ее реквизитов, в том числе проведения иных операций по обслуживанию Текущего счета, предусмотренных настоящими Правилами открытия и обслуживания банковского счета. При получении Банком расчетных документов (в том числе в электронном виде), подтверждающих совершение Клиентом Операций с использованием Банковской карты, Банк не позднее следующего рабочего дня на их основании отражает сумму таких операции по Текущему счету в полном объеме.

## **5. Порядок открытия Счета по вкладу и размещения денежных средств во вклад**

5.1. Счет по вкладу открывается на основании Договора вклада или заявления, по утвержденным Банком формам.

5.2. Вклад принимается Банком на условиях, предусмотренных настоящими Правилами открытия и обслуживания банковского счета, ПКО, Тарифами и Процентными ставками для физических лиц. В случае наличия противоречий между положениями настоящих правил и Тарифами, применению подлежат условия настоящих Правил.

5.3. Вклад может быть открыт Клиентом на имя определенного третьего лица.

До выражения третьим лицом намерения воспользоваться своими правами в отношении денежных средств по Вкладу этими правами пользуется Клиент.

Третье лицо приобретает права и обязанности Клиента по Договору с момента надлежащего уведомления Банка о своем намерении воспользоваться своими правами по Вкладу.

5.4. Банк принимает денежные средства Клиента в рублях, китайских юанях, долларах США или Евро для зачисления на Счет по вкладу.

5.5. В Договоре вклада указываются условия вклада: сумма вклада, процентная ставка по вкладу, срок вклада, условия уплаты процентов и иные условия для конкретного вида вклада.

5.6. Процентная ставка по вкладу устанавливается действующими на дату подписания Договора вклада Процентными ставками по вкладам физических лиц в зависимости от вида вклада, указанного в Договоре вклада.

5.7. Прочие условия вклада, такие как возможность пополнения вклада и срок, в течение которого принимаются дополнительные взносы, возможность частичного снятия суммы вклада определяются условиями вклада, которые утверждаются одновременно с Процентными ставками по вкладам физических лиц и/или Договором вклада.

5.8. Проценты по вкладу в течение срока вклада не могут быть изменены Банком в одностороннем порядке, если иное не предусмотрено действующим законодательством РФ;

5.9. Проценты на сумму вклада начисляются ежемесячно в последний календарный день месяца и в момент окончания вклада, согласно условиям начисления и выплаты процентов для конкретного вида вклада, которые указаны в Договоре вклада и Процентных ставках по вкладам физических лиц.

5.10. Проценты уплачиваются Клиенту в зависимости от условий вклада, в том числе: ежемесячно или ежеквартально путем перечисления на счет Клиента в Банке или путем присоединения к основной сумме вклада в конце срока, ежеквартально или ежемесячно;

5.11. Начисление процентов на сумму вклада и дополнительного взноса производится со дня, следующего за днем ее внесения в Банк, до дня возврата вклада включительно.

5.12. В конце срока в зависимости от условий вклада, указанных в Договоре вклада, вклад пролонгируется или сумма вклада перечисляется на Текущий счет Клиента в Банке.

5.13. Вклад пролонгируется на новый срок на условиях и в соответствии с Процентными ставками по вкладам физических лиц, действующими на момент пролонгации. Количество пролонгаций не может превышать 3 (трех) раз. Вклад продлевается на условиях вклада до востребования, в случае если вклад был открыт в рамках программы, действие которой прекращено. В день окончания срока третьей пролонгации сумма вклада перечисляется на Текущий счет Клиента в Банке. Пролонгация вклада осуществляется без присутствия Клиента и оформления дополнительных документов. По просьбе Клиента, при пролонгации вклада может быть оформлено Дополнительное соглашение к Договору вклада (Приложение № 1.4. к настоящим Правилам).

5.14. Если Процентные ставки по вкладам физических лиц, действующие на дату окончания срока вклада, не предусматривают принятие срочного вклада на такую же сумму или срок, то вклад продлевается на условиях вклада до востребования.

5.15. Начисление процентов на остаток по вкладу осуществляется без округления дробной части до целого числа по математическим правилам. При выдаче суммы вклада или уплаченных процентов в иностранной валюте дробная часть суммы выдается российскими рублями по текущему курсу Банка, установленному на момент выдачи для наличных операций.

5.16. Если Договор вклада (Тарифы) предусматривают возможность пополнения вклада, такое пополнение не может превышать десятикратный размер первоначального взноса по вкладу.

5.17. Изменение условий вклада, указанных в Договоре вклада, оформляется Дополнительным соглашением к Договору вклада (Приложение № 1.5. к настоящим Правилам), которое подписывается Банком и Клиентом. Согласованные изменения вступают в силу с даты подписания Дополнительного соглашения к Договору вклада.

5.18. Права и обязанности Сторон по открытию Счета по вкладу и размещению денежных средств во вклад

5.18.1. Банк обязуется:

- уплатить по вкладу доход в виде процентов;
- вернуть по первому требованию Клиента полученные от него денежные средства и начисленные проценты, если на момент обращения Клиента они ему причитаются, по предъявлении Клиентом документа, удостоверяющего личность;

5.18.2. Банк имеет право:

- осуществлять удержание налога на доходы физических лиц в порядке и случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ;
- Не осуществлять пополнение вклада, в случае если сумма пополнения превышает десятикратный размер первоначального взноса по вкладу.

5.18.3. Клиент обязан:

- при отмене доверенности письменно информировать Банк в течение 1 (одного) рабочего дня с момента такой отмены. Все риски любых неблагоприятных последствий, связанных с нарушением настоящего пункта, несет Клиент;
- исполнять надлежащим образом условия настоящих Правил открытия и обслуживания банковского счета и условия Договора вклада;
- незамедлительно в течение 10 (Десять) дней информировать Банк о приобретении Клиентом гражданства, вида на жительство или налогового резидентства на территории США. В противном случае, Банк оставляет за собой право приостановить операции по счету Клиента, а также удержать 30 (тридцать) процентный налог с операций, взимаемый государственными органами США, если Банку станет известно в таком факте.

5.18.4. Клиент имеет право:

- распоряжаться вкладом, как лично, так и через своего представителя (по доверенности, заверенной уполномоченными сотрудниками Банка) в соответствии с действующим законодательством РФ;
- досрочно востребовать вклад. При досрочном возврате вклада, производимом по инициативе Клиента, начисление процентов на сумму вклада осуществляется согласно условиям досрочного расторжения для конкретного вида вклада, которые указаны в Процентных ставках по вкладам для физических лиц.

## **6. Общие условия расчетно-кассового обслуживания Банковского счета**

6.1. Стороны при осуществлении расчетно-кассового обслуживания по Банковскому счету руководствуются законодательством РФ, нормативными актами Банка России, а также настоящими Правилами открытия и обслуживания банковского счета, и действующими Тарифами Банка и Процентными ставками для физических лиц.

6.2. Кассовые операции производятся на основании кассовых документов в соответствии с нормативными актами Банка России.

6.3. Конверсионные операции производятся по текущему курсу Банка, установленному на момент конвертации, на основании внутренних документов Банка.

6.4. Зачисление средств на Банковский счет производится не позднее операционного дня, следующего за днем зачисления средств на корреспондентский счет Банка. В тех случаях, когда документы, служащие основанием для зачисления денежных средств на Банковский счет Клиента, содержат неполную, искаженную или противоречивую информацию, или такие документы отсутствуют, Банк имеет право задержать зачисление поступившей суммы на Банковский счет Клиента до получения документа, содержащего необходимую информацию.

6.5. Перечисление денежных средств с Банковского счета осуществляется на основании заявления Клиента, оформленного по утвержденной Банком форме, а расчетные документы, необходимые для проведения указанной Банковской операции, составляются и подписываются Банком, если иное не установлено ПКО и настоящими Правилами открытия и обслуживания банковского счета (для расчетов с использованием Банковских карт и в иных случаях). Заявление Клиента, должно содержать все необходимые для перечисления денежных средств реквизиты, с учетом особенностей, установленных действующим законодательством РФ, регламентирующих осуществление безналичных расчетов. Заявление составляется в 2 (двух) экземплярах, один из которых с отметкой о принятии передается Клиенту в качестве подтверждения принятия заявления к исполнению. Списание с Банковского счета осуществляется в пределах остатка денежных средств на счете, не позже следующего дня, следующего за днем поступления заявления в Банк.

6.6. Списание средств с Банковских счетов без распоряжения Клиента осуществляется в случаях, когда такое списание предусмотрено законодательством РФ, правовыми актами Банка России, ПКО. Без распоряжения и согласия Клиента с его Банковского счета списываются денежные суммы на основании исполнительных листов, по требованию уполномоченных государственных органов и иных лиц, которым такое право предоставлено законодательством РФ, а также суммы, ошибочно зачисленные на Банковские счета Клиента, комиссия за обслуживание Банковского счета и проведение операций по Банковскому счету, в иных случаях, предусмотренных ПКО.

6.7. Распоряжение Клиента о списании средств с Банковского счета может быть передано путем предоставления в Банк заявления на операцию по Банковскому счету, оформленного по утвержденной Банком форме, если иное не установлено ПКО и настоящими Правилами открытия и обслуживания банковского счета (для расчетов с использованием Банковских карт и в иных случаях). Указанные документы должны быть изготовлены на бумажном носителе, с подписью лица, имеющего право распоряжаться счетом.

6.8. При осуществлении переводов денежных средств в иностранной валюте Клиенты – резиденты обязаны предоставить документы, требуемые Банком для осуществления валютного контроля.

6.9. Банк имеет право отказать в исполнении заявления Клиента, если в нем отсутствует или неразборчиво написан один или несколько реквизитов, либо указан неправильный реквизит, заявление не подписано или подписано лицом, не имеющим права распоряжения счетом, или оно выписано на сумму, превышающую остаток по счету, в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ, нормативными актами Банка России, ПКО. Заявление на перевод иностранной валюты, оформленное по утвержденной Банком форме, может быть оставлено без исполнения, если основание перевода противоречит законодательству о валютном регулировании и валютном контроле.

6.10. Банк осуществляет прием к исполнению заявлений на операцию по Банковскому счету Клиента в течение операционного дня, установленного в подразделении Банка, обслуживающего Клиента. Заявления на операции по Банковскому счету, поступившие в Банк после окончания операционного дня, принимаются к исполнению следующим операционным днем. Информация о продолжительности операционного дня доводится до сведения Клиента путем размещения соответствующего объявления в клиентском зале подразделения Банка, обслуживающего Клиента, на информационных стендах Банка или на Сайте Банка. Банк оставляет за собой право на изменение временных границ операционного дня.

6.11. Заявления на переводы в иностранной валюте выполняются Банком в валюте, в порядке, в сроки и с датой валютирования, указанные в Тарифах Банка.

6.12. Обязательства Банка по перечислению денежных средств считается исполненным, если Банк совершил все необходимые и возможные действия для перечисления средств в банк получателя.

6.13. Исполнение Банком поручения Клиента о совершении операции удостоверяется выпиской по Банковскому счету. Выписки выдаются Клиенту или его полномочному представителю по требованию. В случае

если используемым способом связи является система ДБО: «Интернет Банк», то информация по Банковским счетам предоставляется Клиенту путем размещения выписок о состоянии Банковских счетов в электронной форме на сервере Банка. Доступ к такой информации осуществляется Клиентом с использованием средств идентификации и предоставляется Клиенту Банком после выбора Клиентом соответствующей услуги в соответствии с ПКО. Если в течение 10 (десяти) календарных дней с момента проведения операции Банк не получает замечаний Клиента, то совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными. Подтверждение остатка по Счету на 01 января предоставляется Клиентом Банку до 15 января нового года. Если до этого срока Банк не получает надлежащим образом оформленное подтверждение остатков, остаток на 01 января считается подтвержденным.

6.14. Ошибки в выписках, факты неправильных зачислений средств на Банковский счет, выявленные Клиентом или Банком, исправляются последним обратными записями по тем счетам, по которым были сделаны операции (метод обратного сторно). Списание средств с Банковского счета в таких случаях производится без распоряжения Клиента.

6.15. В случае если на Банковский счет будут ошибочно зачислены денежные средства, а в момент обнаружения ошибки на этом Банковском счете будет недостаточно средств для возврата ошибочно зачисленных сумм, то Клиент обязан в течение 3 (трех) рабочих дней с даты направления Банком сообщения Клиенту об обнаружении ошибочно зачисленных денежных средств пополнить Банковский счет на недостающую сумму.

6.16. Порядок использования электронной подписи определяется Сторонами в отдельном договоре. Банк оставляет за собой право приостановить на срок до двух дней или отказать Клиенту в исполнении его распоряжения на проведение операции по Банковскому счету, подписанного аналогом собственноручной подписи, в том числе с использованием банковской карты, в случае выявления, по мнению Банка, сомнительных операций и в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ и отелными Приложениями к ПКО, предусматривающими использование электронной подписи и банковской карты.

В случае приостановления исполнения такого распоряжения Клиента, его дальнейшее исполнение Банком возможно только после подтверждения посредством телефонного звонка в Банк или письменного заявления, при этом выбор способа подтверждения принадлежит Банку.

В случае, если после приостановки исполнения такого распоряжения Клиента, оно не будет подтверждено Клиентом в установленный настоящим пунктом срок, то такое распоряжение Клиента считается отмененным.

6.17. Клиент соглашается на зачисление на его Текущий счет Банком денежных средств, перевод которых был осуществлен с использованием предоставленного для услуги SMS-информирования и/или для идентификации в системе Дистанционного банковского обслуживания Номера мобильного телефона Клиента в качестве реквизитов получателя денежных средств. Также, Клиент соглашается и поручает Банку при совершении перевода денежных средств с использованием Номера мобильного телефона Клиента, в том числе, в случае, когда Клиент является получателем денежных средств, предоставлять, кредитным организациям, являющимся участниками сервиса переводов по Номеру мобильного телефона, плательщику/получателю и иным участникам расчетов, необходимые для совершения указанной операции данные Клиента, установленные участниками сервиса, а также информацию о самом переводе и о возможности Банка совершить перевод с использованием Номера мобильного телефона в качестве идентификатора реквизитов получателя денежных средств. При этом Клиент в любой момент вправе отозвать настоящее согласие и поручение, обратившись в Банк.

При наличии у Клиента нескольких Текущих счетов, открытых в Банке, Банк вправе до предоставления Клиентом соответствующего заявления, самостоятельно определить конкретный Текущий счет, к которому будет привязан Номер мобильного телефона.

6.18. За проведение операций с денежными средствами, находящимися на Банковском счете, и предоставление дополнительных услуг Банк взимает плату. Размер платы устанавливается Банком в соответствии с Тарифами Банка. Клиент обязан уплатить Банку вознаграждение за расчетно-кассовое обслуживание и возместить Банку издержки, связанные с ведением счета. К издержкам относятся расходы Банка, связанные с исполнением распоряжения Клиента - телеграфные расходы, комиссия за электронный платеж через учреждение Банка России и других банков.

6.19. Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание Банковского счета Клиента, а также издержки Банка, связанные с ведением Банковского счета, списываются с Банковского счета Клиента, для чего подписанием Договора присоединения Клиент дает свое согласие (акцепт) Банку осуществлять списание указанных в настоящем пункте и в других положениях ПКО сумм в соответствии с Тарифами Банка.

6.20. В случае, если банками-корреспондентами будут выставлены дополнительные комиссии за проведение переводов иностранной валюты, кроме собственного тарифа по данной операции, Банк списывает с Клиента указанные комиссии»

6.21. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту привлеченным для проведения операций по перечислению средств третьим банком или кредитной организацией. Банк также не отвечает за последствия, связанные с финансовым положением третьих банков или кредитных организаций, привлеченных к выполнению поручений Клиента.

6.22. Клиент может распоряжаться Банковским счетом как лично, так и через доверенное лицо. Для распоряжения счетом через представителя Клиент должен представить в Банк доверенность на распоряжение Банковским счетом, анкету физического лица на доверенное лицо.

Доверенность может быть предоставлена любому физическому лицу-резиденту или нерезиденту. Доверенность может быть заверена нотариально или сотрудником Банка, в соответствии с Банковскими

правилами. Объем полномочий представителя по распоряжению Банковским счетом определяется доверенностью. Банк не несет ответственность за невыполнение поручений и требований представителя в случае, если такие полномочия не предусмотрены доверенностью.

При поступлении от доверенного лица распоряжения на совершение расходных операций по Счету Банк вправе получить от Клиента подтверждение платежа способами, установленными ПКО, используя контактную информацию, указанную в Анкете. Банк вправе отказать в проведении расходных операций по Счету на основании распоряжения доверенного лица при отсутствии указанного подтверждения.

Для получения информации по счетам представителем, Клиент должен представить в Банк разрешение на получение информации по Банковскому счету, анкету физического лица на представителя. Разрешение может быть предоставлено любому физическому лицу-резиденту или нерезиденту. Разрешение может быть заверено нотариально или сотрудником Банка, в соответствии с Банковскими правилами. Объем полномочий представителя определяется Разрешением. Банк не несет ответственность за невыполнение поручений и требований представителя в случае, если такие полномочия не предусмотрены Разрешением.

Доверенность и Разрешение прекращают действие по истечении срока, на который они выданы, в случае предоставления в Банк письма Клиента, выдавшего доверенность/разрешение, об отзыве доверенности/разрешения, в случае смерти доверителя или представителя. Доверенность и разрешение прекращают действие в момент, когда Банку стало известно об отзыве доверенности/разрешения или о смерти доверителя или представителя.

6.23. Клиент может завещать денежные средства, находящиеся на Банковском счете. Завещание средств, находящихся на Банковском счете осуществляется путем составления завещания или завещательного распоряжения в порядке, установленном законодательством РФ. Завещательное распоряжение составляется в Банке, собственноручно подписывается Клиентом в присутствии уполномоченного лица Банка. Завещательное распоряжение без указания даты его составления недействительно. Завещательное распоряжение удостоверяется уполномоченным сотрудником Банка только при предъявлении Клиентом паспорта или иного документа, удостоверяющего личность. При составлении завещательного распоряжения до Клиента доводится содержание ст. 1128, 1130, 1149, 1150 и 1162 Гражданского кодекса РФ, о чем он расписывается в завещательном распоряжении. Завещательное распоряжение может быть составлено Клиентом от руки. Завещательное распоряжение составляется в 2 (двух) экземплярах, один из которых после удостоверения уполномоченным сотрудником Банка выдается Клиенту в качестве удостоверения принятия завещательного распоряжения к исполнению. Завещательное распоряжение может быть отменено или заменено в порядке, установленном законодательством РФ.

6.24. Банк вправе приостановить исполнение распоряжения Клиента на проведение операции по Банковскому счету в случае возникновения подозрений, что операция связана с отмыванием доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма до предоставления Клиентом документов, подтверждающих законный характер проводимой операции, а также в случае, если в отношении Клиента применены установленные законодательством Российской Федерации меры по замораживанию (блокированию) денежных средств до непосредственной их отмены.

6.25. Банк вправе отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, по которой не предоставлены запрошенные в соответствии с п. 6.22. документы, или не предоставлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

6.26. Банк вправе на срок не более двух рабочих дней приостановить исполнение распоряжения Клиента о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, установленным действующим законодательством.

Возобновление исполнения распоряжения Клиента производится с момента получения Банком от Клиента подтверждения исполнения распоряжения либо по истечении двух рабочих дней с момента направления Банком уведомления в порядке, установленном п.6.27 настоящих Правил, а также при условии достаточности денежных средств на счете Клиента для исполнения указанного распоряжения.

6.27. Банк обязуется уведомить Клиента о приеме распоряжения Клиента, приостановлении исполнения распоряжения Клиента, указанного в п.6.26. настоящих Правил, недостаточности денежных средств на Счете в целях исполнения распоряжения Клиента, исполнении распоряжения Клиента, а также об иных случаях, предусмотренных настоящими Правилами или законом по средством направления ему сообщения с использованием системы ДБО и/или SMS-сообщения на Номера мобильных телефонов, указанные Клиентом в Заявлении на подключение/отключение к/от услуге SMS-информирования.

## **7. Закрытие Банковского счета**

7.1. Клиент имеет право в любое время отказаться от предоставления услуги по открытию и ведению Банковского счета и закрыть один или несколько Банковских счетов, при условии исполнения Клиентом всех своих прав и обязанностей, предусмотренных настоящими Правилами открытия и обслуживания банковского счета.

7.2. Банк в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения надлежащим образом оформленного заявления о закрытии Банковского счета, оформленного по утвержденной Банком форме, закрывает Банковские счета Клиента указанные им в заявлении и перечисляет остаток денежных средств на Банковских счетах в соответствии с указаниями Клиента. Банковский счет не может быть закрыт в случае, если на нем

сохраняется остаток денежных средств. В день получения заявления о закрытии Банковского счета Банк прекращает операции по зачислению денежных средств на Банковский счет. Денежные средства, поступившие в Банк после закрытия Банковского счета, возвращаются отправителю.

7.3. Банк имеет право на основании ст.859 Гражданского кодекса РФ в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора банковского счета в следующих случаях:

7.3.1. отсутствие в течение двух лет денежных средств на Банковском счете Клиента и операций по этому Банковскому счету. В этом случае Банк направляет Клиенту по адресу регистрации (почтовому адресу, если он указан в Анкете Клиента) уведомление о расторжении Договора банковского счета и закрытии счетов. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком такого уведомления, если на Счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства;

7.3.2. принятие Банком на основании п. 6.24. в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции. В этом случае Банк направляет Клиенту по адресу регистрации (почтовому адресу, если он указан в Анкете Клиента) уведомление о расторжении Договора банковского счета и закрытии счетов. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) календарных дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора банковского счета.

7.3.3. В случае непредставления Клиентом запрашиваемой в соответствии с Главой 20.1. Налогового кодекса РФ информации либо противоречивости представленной информации.

Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора банковского счета до дня, когда Договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по банковскому счету Клиента, за исключением операций по начислению процентов в соответствии с Тарифами, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, по перечислению не востребовавшихся Клиентом денежных средств на специальный счет в Банке России.

7.3.4. не предоставление Клиентом в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней после дня принятия Банком решения об отказе от совершения операции информации необходимой для его идентификации в качестве Клиента – иностранного налогоплательщика, и (или) в случае не предоставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган.

7.4. При закрытия Текущего счета, при наличии действующего вклада, условием которого по окончанию срока вклада является перечисление денежных средств на закрываемый Текущий счет, Клиент обязан указать иной Текущий счет и заключить соответствующее соглашение об изменении условий вклада. При невыполнении Клиентом указанных в настоящем пункте обязательств, Текущий счет не может быть закрыт.

7.5. Все дополнительные услуги, оказываемые Банком в соответствии с настоящими Правилами открытия и обслуживания банковского счета к определенному Банковскому счету, после отказа от предоставления услуги по открытию и обслуживанию соответствующего Банковского счета автоматически перестают предоставляться Клиенту.

7.6. Документы по Банковскому счету хранятся в течение 5 (пяти) лет после закрытия Банковского счета.

## 8. Ответственность

8.1. В случае несвоевременного зачисления на Банковский счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного или несвоевременного списания Банком со счета, а также невыполнения распоряжений Клиента о перечислении денежных средств со счета, Банк уплачивает Клиенту проценты в размере 1/365 ключевой ставки Банка России, установленной на день получения распоряжения, исчисляемые от суммы распоряжения, исполнение которого просрочено, за каждый день просрочки.

8.2. Банк не несет ответственности за неисполнение распоряжений Клиента в случае, если:

- сумма распоряжения, включая сумму комиссии (вознаграждения) Банка, превышает остаток средств на Банковском счете;

- в распоряжении указаны неправильные платежные и иные реквизиты;

- распоряжение не соответствует требованиям законодательства РФ в части проведения расчетов по счетам физических лиц;

- какой-либо нормативный акт, принятый полномочным государственным органом России, запрещает исполнение подобных распоряжений;

- на денежные средства, находящиеся на Банковском счете, наложен арест или вынесено постановление о приостановке операций по счету в порядке, предусмотренном законодательством РФ, в иных случаях ограничения распоряжения денежными средствами, предусмотренных законодательством РФ;

- не получено подтверждение платежа от Клиента в соответствии с п. 6.22. настоящих Правил открытия и обслуживания банковского счета;

- в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ и настоящими Правилами открытия и обслуживания Банковского счета.

8.3. При невозможности выполнения Банком распоряжения Клиента по причинам, указанным в пункте 8.2. настоящих Правил открытия и обслуживания банковского счета, Банк направляет об этом сообщение Клиенту по основному каналу связи, используемому для обмена документами, а в случае невозможности использования таковых - по телефону, либо по почте (факсу) не позднее рабочего дня, следующего за днем, когда Банк узнал о невозможности исполнения распоряжения. При этом Клиент обязан указать в заявлении на

проведение операции номера телефонов, по которым Банк смог бы оперативно уведомить Клиента о невозможности исполнения распоряжений Клиента, в противном случае Банк не несет ответственность за несвоевременное уведомление Клиента.

8.4. Банк не несет ответственности за задержку платежей и/или убытки, возникшие у Клиента в случае, если в отношении Клиента, получателя денежных средства или банка получателя введены финансовые санкции, препятствующие своевременному зачислению денежных средств, а также в случаях, если несвоевременно зачисление денежных средств обусловлено проведением проверки наличия/отсутствия финансовых санкций в отношении Клиента или получателя денежных средств.

8.5. Клиент несет ответственность за убытки, ущерб и расходы, причиненные Банку в ходе проведения операций по перечислению, а также зачислению денежных средств Клиента. Клиент дает свое согласие (акцепт) Банку списывать со счета Клиента денежные средства в качестве исполнения Клиентом своих обязательств перед Банком.

8.6. Клиент несет ответственность за полноту и правильность реквизитов, указываемых в расчетных документах.

## 9. Порядок предоставления и пользования услугой «SMS-информирование»

9.1. По желанию клиента Банк оказывает Клиенту дополнительные платные услуги по информированию о проведении операций и остатках на Банковском счете Клиента, к которому выдана банковская карта, используя способ передачи информации на сотовый телефон, подключенный к сети сотовой связи МТС, Билайн, Мегафон и других операторов сотовой связи.

9.2. Подключение Клиента к услуге «SMS-информирование» производится на основании волеизъявления Клиента, выраженного:

- в любом договоре, составленном по утвержденной соответствующим Приложением к ПКО форме, и содержащего обязанность Банка по предоставлению услуги «SMS-информирование»;
- в Заявлении на подключение услуги «SMS-информирования»;
- в совершении действия в Банкомате Банка по подключению услуги «SMS-информирования» («SMS-сервис»).

9.3. Клиент может самостоятельно подписаться на услугу «SMS-информирования» через Банкомат Банка, используя специальный пункт меню «SMS-сервис». Введя свой ПИН-код (электронная подпись Клиента в данном случае является аналогом его собственноручной подписи) в начале сеанса работы с Банкоматом и, подав заявку на услугу «Мобильная карта», Клиент тем самым выражает свое согласие с условиями порядка предоставления и использования услуги «SMS-информирование» настоящих Правил открытия и обслуживания банковского счета.

9.4. Банк предоставляет Клиенту информацию по его Банковскому счету, используя указанный Клиентом Номер мобильного телефона.

9.5. Банк предоставляет Клиенту информацию по следующим операциям:

- операциям в торгово-сервисной сети и об остатке денежных средств на Банковском счете;
- операциям по снятию наличных средств и об остатке денежных средств на Банковском счете;
- операциям по зачислению средств на Банковский счет и об остатке денежных средств на Банковском счете;
- по SMS-запросу – остаток на Банковском счете;
- об установлении Кредитного лимита в момент его установления и/или изменения;
- об окончании срока действия Банковской карты (производится за 1 (один) месяц до окончания срока действия Банковской карты).

9.6. Банк не предоставляет Клиенту информацию по следующим операциям:

- операциям, размер которых не превышает 50 рублей или его эквивалент в иностранной валюте.

9.7. Для получения информации по счету или блокировки банковской карты необходимо сделать SMS-запрос:

Запрос баланса	<b>В *#### / balans *#### / баланс *####</b>
Запрос минивыписки	<b>М *#### / vipiska *#### / выписка *####</b>
Запрос на блокировку карты	<b>STOP *####</b>

Буквы могут быть как прописные, так и строчные,

#### это последние 4 цифры номера карты,

и отправить SMS-запрос по телефону:

Билайн, Мегафон +7 (903) 719-92-78

МТС + 7 (910) 484-94-22.

9.8. Банк списывает комиссию за предоставляемую услугу «SMS-информирование» согласно действующим Тарифам Банка в последний рабочий день каждого месяца, за оказанные услуги в текущем месяце.

9.9. Клиент за свой счет приобретает технические средства и оплачивает телекоммуникационные услуги и каналы связи.

9.10. Банк не несет ответственности за возможное искажение информации при передаче ее Клиенту.

9.11. Банк не несет ответственности за работу операторов сотовой связи.

9.12. Услуга предоставляется на следующий рабочий день с момента выражения волеизъявления Клиентом. Услуга предоставляется до момента закрытия Банковского счета или момента получения заявления Клиента об отказе от услуги «SMS-информирование». В случае утери или кражи мобильного телефона, Клиент обязан предоставить в Банк заявление, тем самым уведомить Банк о Номерах мобильных телефонов, по которым необходимо прекратить предоставление услуги «SMS-информирование».

9.13. Банк оставляет за собой право без предварительного уведомления Клиента прекратить/приостановить предоставление услуги «SMS-информирование», в случае не получения от Клиента до 10-го числа текущего месяца оплаты услуг «SMS-информирование», оказанных за прошедший месяц.

9.14. Ответственность Банка за непредставление или ненадлежащее предоставление услуги «SMS-информирование», а также за возможные убытки и иные неблагоприятные последствия для Клиента ограничена размером одной месячной стоимости услуги «SMS-информирование».

9.15. Банк не несет ответственности при предоставлении услуги «SMS-информирование» за разглашение предоставляемой информации, составляющей банковскую тайну при получении доступа к этой информации третьих лиц не по вине Банка.

9.16. Банк не несет ответственности за доставку и скорость передачи SMS-сообщений, в том числе вызванных авариями или иными неполадками в оборудовании, сетях и линиях связи третьих лиц, а также не гарантирует сохранение конфиденциальности и целостности информации, передаваемой в виде SMS-сообщений.

9.17. Банк гарантирует сохранность и конфиденциальность информации до момента передачи соответствующего сообщения в виде SMS.

9.18. С момента выражения Клиентом намерения воспользоваться услугой «SMS-информирование», Клиент:

9.18.1. осознает и в полном объеме принимает на себя все риски, связанные с возможным раскрытием информации, передаваемой посредством SMS-сообщения, и признает, что не имеет права предъявлять Банку какие-либо претензии, связанные с возможным раскрытием информации путем SMS-информирования;

9.18.2. признает, что передача конфиденциальной информации в виде SMS-сообщения является правомерным раскрытием информации и производится с его согласия и по его поручению.

## **10. Правила открытия и использования номинального счета**

10.1. Номинальный счет может открываться Клиенту для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат другому лицу – бенефициару.

10.2. Номинальный счет открывается на основании договора номинального счета по форме, являющейся Приложением № 1.6 к настоящим Правилам либо по форме, согласованной сторонами.

10.3. При открытии номинального счета в Банк предоставляется анкета бенефициара по форме, установленной Банком.

10.4. Списание денежных средств с номинального счета осуществляется Банком на основании распоряжения Клиента. Договором номинального счета может быть ограничен круг операций, которые могут совершаться по указанию Клиента.

10.5. Номинальный счет учитывается на соответствующем балансовом счете, в соответствии с нормативными актами Банка России.

10.6. Приостановление операций по номинальному счету, арест или списание денежных средств, находящихся на номинальном счете, по обязательствам Клиента, за исключением обязательств, предусмотренных ст.850 и 851 Гражданского кодекса РФ, не допускаются.

10.7. Арест или списание денежных средств с номинального счета по обязательствам бенефициара допускаются по решению суда. Списание денежных средств допускается также в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

10.8. Особенности открытия номинальных счетов для лиц, исполняющих обязанности опекунов (попечителей):

10.8.1. Номинальный счет открывается на имя опекуна (попечителя) для зачисления на него выплат, причитающихся несовершеннолетним и недееспособным лицам, за исключением: заработной платы и стипендии подростков от 14 до 18 лет; иных средств, которыми подопечные вправе распорядится самостоятельно. Права на денежные средства, поступающие на номинальный счет, в том числе в результате их внесения владельцем счета, принадлежат бенефициару.

10.8.2. Для открытия счета опекуну/ попечителю необходимо предоставить в Банк решение органа опеки о назначении его опекуном/попечителем.

10.8.3. Заключение договора номинального счета осуществляется без участия подопечного, при этом опекуну/попечителю необходимо предоставить в Банк сведения о подопечном (ФИО подопечного, дата и место

рождения, заверенные опекуном/попечителем копии документа, удостоверяющего личность подопечного или свидетельства о рождении, адрес места жительства).

10.8.4. Опекун/попечитель несет ответственность за достоверность документов, представляемых в Банк для открытия номинального счета и ведения операций по нему. В случае, если Банку причинен ущерб, такой ущерб подлежит возмещению опекуном/попечителем в полном объеме.

10.8.5. Денежные средства с номинального счета расходуются опекуном/попечителем в любом объеме без получения разрешения органа опеки, при этом опекун/попечитель обязуется подавать ежегодный отчет о расходовании средств в орган опеки.

10.8.6. При закрытии номинального счета по заявлению опекуна/попечителя остаток денежных средств должен быть перечислен на другой номинальный счет опекуна/попечителя, открытый в Банке или в другой кредитной организации.

## **11. Правила открытия и использования залогового счета**

11.1. Залоговый счет открывается на основании договора банковского счета (залоговый счет) по форме, являющейся Приложением № 1.7 к настоящим Правилам.

11.2. Банк проводит операции по залоговому счету в соответствии с правилами, установленными законодательством РФ.

11.3. Списание денежных средств с залогового счета по распоряжению Клиента производится с учетом ограничений, установленных законодательством РФ и договором залога.

11.4. При заключении договора залога в отношении твердой денежной суммы Клиент без согласия в письменной форме залогодержателя не вправе давать Банку распоряжения, в результате исполнения которых сумма денежных средств на залоговом счете станет ниже указанной твердой денежной суммы.

11.5. При обращении взыскания на заложенные права по договору банковского счета требования залогодержателя удовлетворяются путем списания Банком на основании распоряжения залогодержателя денежных средств с залогового счета и выдачи их залогодержателю или зачисления их на счет, указанный залогодержателем.

## **12. Правила открытия и использования Пенсионного счета**

12.1. Пенсионный счет открывается в целях обеспечения условий для доставки сумм страховых пенсий, накопительных пенсий, пенсий по государственному пенсионному обеспечению и иных социальных выплат производимым Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации (далее пенсии) их получателям, являющимися клиентами «СДМ-Банк» (ПАО).

12.2. Права и обязанности Банка:

- Банк осуществляет доставку сумм пенсий получателям пенсий, путем зачисления на их пенсионные счета в Банке;

- Банк осуществляет обслуживание пенсионного счета в соответствии с Тарифами на расчетно-кассовое обслуживание «СДМ-Банк» (ПАО) и Правилами комплексного обслуживания «СДМ-Банк» (ПАО);

- Банк не несет ответственность за несвоевременное зачисление / незачисление пенсии при наличии расхождений в платежном документе и реестре, поступивших из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, а также реквизитах получателя пенсии;

- Банк не осуществляет зачисление пенсий при наличии у Банка информации о смерти получателя пенсии;

- При поступлении запроса из Фонда пенсионного и социального страхования РФ, Банк имеет права осуществить списание ошибочно перечисленных данным фондом пенсий с любых счетов Клиента, открытых в Банке.

## **13. Приложения к настоящим Правилам открытия и обслуживания банковского счета**

Документы, оформляемые в качестве приложений к настоящим Правилам открытия и обслуживания банковского счета, являются их неотъемлемой частью.

Приложение № 1.1. – Форма Договора текущего счета;

Приложение № 1.2. – Форма Договора вклада;

Приложение № 1.3. – Форма Договора вклада «Детский»

Приложение № 1.4. – Форма Дополнительного соглашения к Договору вклада (пролонгация)

Приложение № 1.5. – Форма Дополнительного соглашения к Договору вклада (изменение условий)

Приложение № 1.6. – Форма Договора номинального счета

Приложение № 1.7. – Форма Договора банковского счета (залоговый счет)

Приложение № 1.8 – Форма Договора пенсионного счета

Приложение № 1.9 – Форма заявления на открытие срочного банковского вклада в системе «Интернет-Банк».