

УТВЕРЖДЕНО
Протокол заседания Правления
Банка «Снежинский» АО
от «29» декабря 2023 г. № 12-П5
(Вводятся в действие с 23.01.2024г.)

Правила комплексного банковского обслуживания
физических лиц в Банке «Снежинский» АО

г. Челябинск

СОДЕРЖАНИЕ:

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	3
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ, ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ И ДОГОВОРОВ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ	6
3. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН, УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ.....	11
4. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ, ПРАВИЛА ПО БАНКОВСКИМ ПРОДУКТАМ И/ИЛИ ТАРИФЫ, ОПУБЛИКОВАНИЕ ИНФОРМАЦИИ	15
5. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЙ ДОГОВОРА КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ	16
6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.....	17
7. ПРИЛОЖЕНИЯ.....	18
Приложение 1	19
Приложение 2	22
Приложение 3	23

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Абонентский номер – номер, указанный Клиентом/ номер Держателя Карты, для связи с последним и/или направления ему уведомлений о совершении операций и однозначно определяющий (идентифицирующий) подключенный к мобильной сети номер телефона Клиента / Держателя Карты с установленной в нем SIM-картой.

Адрес электронной почты Клиента/Держателя карты – электронный адрес, указанный Клиентом при заключении Договора и однозначно определяющий (идентифицирующий) электронный почтовый ящик Клиента/Держателя Карты в сети Интернет.

Аутентификация – удостоверение правомочности обращения Клиента в Банк с использованием Канала доступа через Систему для совершения операций (получения информации) по Счетам Клиента путем введения Пароля, соответствующего Логину Клиента или указании Кодового слова при обслуживании через Единую справочную службу.

Банк – Акционерное общество Банк конверсии «Снежинский» (Банк «Снежинский» АО).

Банковский продукт – банковская услуга с заранее определенными параметрами, которая предоставляется Клиенту в рамках Договора комплексного обслуживания в соответствии с Правилами комплексного банковского обслуживания, Правилами по Банковскому продукту и Договором о предоставлении Банковского продукта.

Выписка по Счету – отчет, формируемый Банком, содержащий информацию об операциях, совершенных по Счету в течение указанного периода, а также об остатке денежных средств на Счете.

Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое прямо или косвенно имеет возможность контролировать действия Клиента.

Биометрические персональные данные – сведения (изображение лица, голос), которые характеризуют физиологические и биологические особенности человека, на основании которых можно установить его личность и которые используются оператором для установления личности субъекта персональных данных.

Выгодоприобретатель – лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом, предусмотренным законодательством РФ.

Держатель Карты – физическое лицо, на имя которого Банк выпустил банковскую карту.

Дистанционное банковское обслуживание (Обслуживание) – предоставление Банком Клиенту информационных, финансовых и других услуг, включая проведение Финансовых операций и заключение сделок (договоров), с помощью системы «Интернет-банк».

Дистанционное информационное обслуживание — предоставление Банком Клиенту информационных и других услуг с использованием мобильной связи и/или сети Интернет.

Договор дистанционного банковского обслуживания с использованием системы «Интернет-банк» – договор, заключенный между Клиентом и Банком в порядке, определенном Правилами комплексного банковского обслуживания и Правилами дистанционного банковского обслуживания с использованием системы «Интернет-банк», определяющий условия предоставления клиенту Дистанционного банковского обслуживания.

Договор дистанционного информационного обслуживания – договор, заключенный между Клиентом и Банком в порядке, определенном Правилами комплексного банковского обслуживания и Правилами дистанционного информационного обслуживания, определяющий условия предоставления клиенту Дистанционного информационного обслуживания.

Договор комплексного обслуживания (Договор) – договор комплексного банковского обслуживания физических лиц в Банке «Снежинский» АО, определяющий условия и порядок предоставления Клиентам Банковских продуктов, заключаемый между Клиентом и Банком путем присоединения Клиента к Правилам комплексного банковского обслуживания в порядке, определенном Правилами комплексного банковского обслуживания.

Договор о предоставлении банковского продукта – договор о предоставлении Клиенту Банковского продукта, являющийся по условиям его заключения неотъемлемой частью Договора комплексного обслуживания.

Единая биометрическая система (ЕБС) – единая информационная система персональных данных, обеспечивающая обработку, включая сбор и хранение, биометрических персональных данных, их проверку и передачу информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным гражданина Российской Федерации.

Единая система идентификации и аутентификации (ЕСИА) – единая система идентификации и аутентификации, федеральная государственная информационная система, порядок использования

которой устанавливается Правительством РФ и которая обеспечивает в случаях, предусмотренных законодательством РФ, санкционированный доступ к информации, содержащейся в информационных системах.

Заявление на предоставление комплексного обслуживания (Заявление) – заявление на предоставление комплексного банковского обслуживания физических лиц в Банке, представляемое Клиентом в Банк на бумажном носителе с целью заключения Договора комплексного обслуживания путем присоединения к Правилам в порядке, определенном ими.

Заявление о предоставлении Банковского продукта – заявление о предоставлении любого из Банковских продуктов в рамках Договора комплексного обслуживания, форма которого определена Банком, представляемое Клиентом в Банк в порядке и способом, предусмотренным Правилами комплексного банковского обслуживания и/или Правилами по Банковским продуктам в целях заключения соответствующего Договора о предоставлении Банковского продукта.

Идентификация:

- определение Банком личности Клиента на основании информации, однозначно выделяющей (идентифицирующей) Клиента среди других Клиентов Банка, в том числе при его обращении через Систему с использованием Каналов доступа путем ввода Клиентом Логина для совершения операций (получения информации) по Счетам Клиента;
- совокупность мероприятий¹ по установлению определенных законом сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий;
- посредством запроса на верификацию биометрических персональных данных с использованием ЕСИА и ЕБС в порядке, установленном Федеральным законом от 27.07.2006 №149-ФЗ² и Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ³ (далее – идентификация с использованием ЕСИА-ЕБС), по номеру мобильного телефона, посредством ключа электронной подписи;
- в банкоматах и иных технических устройствах Банка – по реквизитам карты, распознаваемым информационной системой Банка автоматически.

Информационная операция – предоставление Банком Клиенту информации:

- по Счету и/ или банковской карте, выпущенной Банком;
- о состоянии и использовании Счета (ов) Клиента, банковской карты, выпущенной Банком, в том числе об остатках денежных средств на Счете (ах), проведенных операциях по Счету (ам), а также предоставление Выписки по Счету;
- о проведенных операциях или заключенных сделках в случаях, предусмотренных соответствующим договором между Банком и Клиентом;
- иной информации, связанной с операциями, проведенными Клиентом в Банке.

Канал доступа – канал передачи Электронных документов, поддерживаемый Системой, обеспечивающий Клиентам возможность по телекоммуникационным каналам общего пользования самостоятельно или с участием сотрудника Банка формировать и передавать в Банк Электронные документы, осуществлять Информационные операции.

Кодовое слово – последовательность символов и/или правильный ответ Клиента на предопределенный вопрос, используемые для Аутентификации Клиента при обслуживании через Единую справочную службу, в частности для экстренной блокировки Клиентом принадлежащих ему логина, пароля, Набора сеансовых ключей, Держателем Карты принадлежащих ему Карт. Кодовое слово является уникальным и может использоваться многократно.

Клиент – физическое лицо, заключившее с Банком Договор комплексного обслуживания, а также физическое лицо, заключившее Договор о предоставлении банковского продукта.

Логин – известная Клиенту и Банку уникальная последовательность символов, присваиваемая Клиенту и позволяющая однозначно идентифицировать Клиента в Системе.

Налоговый резидент иностранного государства – лицо, которое признается таковым в соответствии с законодательством иностранного государства (иностранных государств) или территории (территорий) или в отношении которого есть основания полагать, что оно является

¹ в целях исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ

² «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»

³ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

такowym. Статус налогового резидента иностранного государства определяется Банком по результатам изучения, анализа информации в отношении клиента, выгодоприобретателя и (или) лиц, прямо или косвенно контролирующих клиента, выгодоприобретателя.

Налоговый резидент США – физическое лицо, на которое распространяется законодательство США о налогообложении иностранных счетов (FATCA). Физические лица признаются налоговыми резидентами США, если выполняется одно из следующих условий:

- 1) Физическое лицо является гражданином США;
- 2) Физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I-551 (Green Card)));
- 3) Местом рождения, либо местом регистрации / проживания (корреспонденции) физического лица является США.

Наличие у клиента-физического лица одного из нижеперечисленных документов является основанием для его отнесения к категории клиентов – налогоплательщиков США:

- паспорт гражданина США;
- Green Card;
- документ, подтверждающий регистрацию в налоговом органе США в качестве налогового резидента США.

Налоговыми резидентами США не признаются учителя, студенты, стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз категории F, J, M или Q.

Обработка персональных данных – любое действие (операция) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных. Обработка персональных данных осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 N 152-ФЗ⁴.

Пароль – известная только Клиенту последовательность символов, используемая для Аутентификации Клиента при совершении операций в Системе с использованием Канала доступа. Пароль может использоваться многократно.

Правила банковского счета – Правила открытия и обслуживания физическими лицами банковских счетов в Банке «Снежинский» АО в рамках комплексного банковского обслуживания, являющиеся приложением и неотъемлемой частью Правил комплексного банковского обслуживания.

Правила дистанционного банковского обслуживания физических лиц с использованием системы «Интернет-банк» – Правила, устанавливающие порядок Дистанционного банковского обслуживания физических лиц с использованием системы «Интернет-банк», а также общие принципы осуществления электронного документооборота между Банком и Клиентом в рамках комплексного банковского обслуживания, являющиеся приложением и неотъемлемой частью Правил комплексного банковского обслуживания.

Правила дистанционного информационного обслуживания – Правила, устанавливающие порядок Дистанционного информационного обслуживания в рамках комплексного банковского обслуживания, являющиеся приложением и неотъемлемой частью Правил комплексного банковского обслуживания.

Правила комплексного банковского обслуживания (Правила)– настоящие Правила комплексного банковского обслуживания физических лиц в Банк «Снежинский» АО.

Правила по банковским картам – Правила выпуска и обслуживания банковских карт Банка «Снежинский» АО. Правила по банковским картам устанавливают порядок открытия и ведения Картсчета, открываемого в соответствии с Договором, порядок выпуска и обслуживания Карт, эмитируемых Банком для физических лиц в рамках комплексного банковского обслуживания, являющиеся приложением и неотъемлемой частью Правил комплексного банковского обслуживания.

Правила размещения вкладов – Правила размещения физическими лицами вкладов в Банке «Снежинский» АО в рамках комплексного банковского обслуживания, являющиеся приложением и неотъемлемой частью Правил комплексного банковского обслуживания.

Правила по банковским продуктам – документы, определяющие наряду с Правилами комплексного банковского обслуживания условия и порядок предоставления Клиентам, заключившим Договор комплексного обслуживания, Банковских продуктов.

⁴ Федеральный закон от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных»

Представитель – физическое лицо, которому Клиент в установленном законом и договором порядке предоставил право совершать от своего имени банковские операции и иные сделки, включая право на заключение Договоров о предоставлении Банковских продуктов.

Публичное должностное лицо (ПДЛ) – публичные должностные лица, включающие в себя категории:

- Иностранное публичное должностное лицо (ИПДЛ) – лицо, которому доверены или были доверены значительные публичные функции другой страной, например, главы государств или правительств, видные политики, старшие правительственные, судебные или военные сотрудники, старшие руководители государственных корпораций, видные деятели политических партий. Определение не распространяется на руководителей среднего звена или лиц, занимающих более низкие позиции в указанной категории.
- Российское публичное должностное лицо (РПДЛ) – физические лица, находящиеся или принимаемые на обслуживание и замещающие (занимающие) 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.

Распоряжение – указание Клиента Банку о совершении одной или нескольких Финансовых операций, включая распоряжение об осуществлении перевода денежных средств, и/или Информационных операций, а также о заключении сделки путем направления Клиентом Банку оферты на заключение сделки или акцепта Клиентом оферты Банка на заключение сделки, переданное Клиентом Банку, как с использованием Каналов доступа, так и предоставленное в Банк на бумажном носителе, и заверенное собственноручной подписью Клиента, в случаях, предусмотренных договором (соглашением) между Банком и Клиентом.

Система дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк» (далее – Система) – совокупность программно-аппаратных средств Банка, предназначенная для обслуживания счетов Клиента и состоящая из средств формирования, обработки, хранения, передачи и защиты электронных документов.

Стороны – Банк и Клиент при совместном упоминании.

Счет – банковский (текущий) счет Клиента, картсчет, счет до востребования, счет срочного вклада или обезличенный металлический счет, открываемый Банком Клиенту в рамках Договора комплексного обслуживания или уже открытый Банком Клиенту на момент заключения Договора комплексного обслуживания.

Тарифы – размер вознаграждения (комиссий) Банку и условия их взимания за предоставление Банком услуг, оказываемых в рамках Договора комплексного обслуживания и Договоров о предоставлении Банковских продуктов, установленный в документах Банка, утверждаемых и доводимых Банком до сведения Клиентов в порядке, определяемом Банком в Правилах комплексного банковского обслуживания и/или Правилах по Банковским продуктам.

Финансовая операция – не противоречащая действующему законодательству Российской Федерации операция по распоряжению денежными средствами или иными активами Клиента, исполняемая Банком на основании Распоряжения Клиента, передаваемого в соответствии с условиями договоров (соглашений), заключенных между Банком и Клиентом, включая Договор комплексного обслуживания и Договоры о предоставлении Банковских продуктов.

Электронный документ (ЭД) – распоряжение Клиента, сформированное в электронном виде на основании данных, введенных Клиентом с использованием Канала доступа, преобразованное в электронно-цифровой вид и подписанное аналогом собственноручной подписи Клиента.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ, ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ И ДОГОВОРОВ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ

2.1. Настоящие Правила комплексного банковского обслуживания являются типовыми для всех физических лиц и определяют положения договора присоединения, заключаемого между Банком и физическим лицом.

- 2.2. Заключение Договора комплексного обслуживания осуществляется в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации присоединением Клиента к Правилам в целом путем акцепта Банком оферты Клиента (поданного в Банк Заявления).
Типовая форма Заявления определяется Банком в одностороннем порядке, при этом изменения, вносимые Банком в типовую форму Заявления, не являются односторонним изменением Банком условий Договора комплексного обслуживания.
Типовая форма Заявления доводится до сведения лиц, намеревающихся заключить Договор комплексного обслуживания, путем опубликования в порядке, предусмотренном п. 4.9. настоящих Правил.
- 2.3. Заявление подписывается Клиентом в присутствии сотрудника Банка или иного уполномоченного Банком лица⁵.
- 2.4. Договор комплексного обслуживания считается заключенным с момента проставления Банком соответствующей отметки на Заявлении, собственноручно подписанном Клиентом в двух экземплярах⁶, при условии представления Клиентом документов, подтверждающих сведения, необходимые для идентификации Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации⁷.
Момент получения Банком Заявления определяется отметкой Банка. Второй экземпляр Заявления с отметкой Банка передается Клиенту и является документом, подтверждающим факт заключения Договора комплексного обслуживания и/или иных договоров в рамках Правил, за исключением случая, когда договор заключается в электронном виде.
- 2.5. Банк вправе отказать в принятии Заявления, если Клиентом не представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для идентификации Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, представлены недействительные документы или документы, содержащие недостоверную информацию.
- 2.6. Банк осуществляет комплексное обслуживание Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, банковскими правилами, Договором комплексного обслуживания и Договорами о предоставлении Банковских продуктов, Заявлениями о предоставлении банковских продуктов и Тарифами Банка.
- 2.7. В рамках Договора комплексного обслуживания Клиенту могут быть предоставлены следующие Банковские продукты:
- 2.7.1. открытие и обслуживание банковских карт в соответствии с Правилами выпуска и обслуживания банковских карт Банка;
- 2.7.2. открытие и обслуживание банковских вкладов в соответствии с Правилами размещения физическими лицами вкладов в Банке «Снежинский» АО;
- 2.7.3. открытие и обслуживание банковских счетов в соответствии с Правилами открытия и обслуживания банковских счетов Банка;
- 2.7.4. дистанционное банковское обслуживание в соответствии с Правилами дистанционного банковского обслуживания физических лиц с использованием системы «Интернет-банк» и Правилами дистанционного информационного обслуживания физических лиц Банка.
- 2.8. В рамках Договора комплексного обслуживания Банк предоставляет Клиенту возможность воспользоваться Банковским продуктом (продуктами), предусмотренным п. 2.7. Правил, в соответствии с технической возможностью Банка. Основанием для предоставления Клиенту Банковских продуктов, предусмотренных Договором комплексного обслуживания, является заключение соответствующего Договора о предоставлении Банковского продукта.
- 2.9. В рамках Договора комплексного обслуживания Клиент открывает в Банке Счет. В случае если у Клиента уже имеется открытый в Банке счет, то открытие дополнительного Счета не требуется.
- 2.10. В случае если на момент заключения Договора комплексного обслуживания между Банком и Клиентом были заключены договоры счета и/ или иные договоры о предоставлении банковских продуктов, оказание которых предусмотрено Договором комплексного обслуживания, то с момента принятия Банком Заявления:

⁵ При наличии технической возможности после проведения идентификации Клиента с использованием ЕСИА и ЕБС Заявление может быть подписано в электронной форме без оформления Заявления на бумажном носителе, в т.ч. путем проставления соответствующих отметок в программных комплексах Банка.

⁶ Вне офисов обслуживания Банка Заявление оформляется в одном экземпляре, предназначенном для Банка.

⁷ При наличии технической возможности после проведения идентификации Клиента с использованием ЕСИА и ЕБС Договор комплексного обслуживания может быть заключен без личного присутствия Клиента. В данном случае реквизиты, информация документов, необходимых для идентификации Клиента в соответствии с законодательством РФ, предоставляются Единым порталом государственных и муниципальных услуг.

- 2.10.1. Договор комплексного обслуживания считается заключенным;
- 2.10.2. предоставление услуги (банковского продукта) осуществляется в рамках Договора комплексного обслуживания и договора о предоставлении соответствующего банковского продукта.
- Обязательства сторон, возникшие по заключенным ранее договорам счета и/ или договорам о предоставлении банковских продуктов, с момента принятия Банком Заявления регулируются Договором комплексного обслуживания. Оформление Клиентом Заявлений о предоставлении банковского продукта в данном случае не требуется.
- 2.11. В случае если на момент заключения Договора комплексного обслуживания между Банком и Клиентом был заключен
- 2.11.1. договор срочного вклада, то в соответствии с п. 2.10. настоящих Правил с момента принятия Банком Заявления обязательства Сторон по договору срочного вклада регулируются Договором комплексного обслуживания за исключением положений, регулирующих отношения, касающиеся даты возврата вклада, размера, порядка начисления, выплаты и капитализации процентов, порядка пролонгации договора, условий расторжения договора и условий досрочного изъятия суммы срочного вклада или части суммы срочного вклада, условий пополнения срочного вклада. Указанные отношения продолжают регулироваться ранее заключенным между Клиентом и Банком договором срочного вклада до истечения его срока;
- 2.11.2. договор об открытии и порядке ведения банковского картсчета пластиковой карты Банка «Снежинский», то в соответствии с п. 2.10. настоящих Правил с момента принятия Банком Заявления обязательства Сторон по договору об открытии и порядке ведения банковского картсчета пластиковой карты Банка «Снежинский» регулируются Договором комплексного обслуживания, за исключением положений, регулирующих отношения по предоставлению Банком Клиенту возобновляемого овердрафта в виде кредитной линии в пределах платежного лимита. Указанные отношения продолжают регулироваться ранее заключенным между Клиентом и Банком Договором об открытии и порядке ведения банковского картсчета пластиковой карты Банка «Снежинский» и Дополнительным соглашением к нему о предоставлении овердрафта пока Сторонами не будет достигнуто соглашение об обратном.
- 2.12. Заключение Договоров о предоставлении Банковских продуктов осуществляется путем присоединения Клиента к соответствующим Правилам по Банковским продуктам в порядке и способами, определенными настоящими Правилами и Правилами по Банковскому продукту. Присоединение к Правилам по Банковским продуктам осуществляется путем предоставления в Банк любым из способов, предусмотренных п. 2.14. настоящих Правил, подписанного Клиентом Заявления о предоставлении Банковского продукта либо иного документа по форме, установленной Банком, а также совершения иных действий, предусмотренных соответствующими Правилами по Банковскому продукту.
- Типовые формы Заявлений о предоставлении Банковских продуктов определяются Банком в одностороннем порядке, при этом изменения в типовые формы Заявлений о предоставлении Банковских продуктов не являются изменениями соответствующих Договоров о предоставлении Банковских продуктов. Типовые формы Заявлений о предоставлении Банковского продукта доводятся до сведения Клиентов путем опубликования в порядке, предусмотренном п. 4.9. настоящих Правил. При распечатывании документа допускается изменение форматирования типовых форм заявлений, сокращение пустых строк, удаление строк, не имеющих заполненной информации, не влияющее на содержание существенных условий документов.
- 2.13. Все Договоры о предоставлении Банковского продукта, заключенные между Клиентом и Банком в рамках Договора комплексного обслуживания, являются приложениями и его неотъемлемой частью.
- 2.14. Предоставление в Банк Заявления о предоставлении Банковского продукта, иных документов в целях заключения Договора о предоставлении Банковского продукта, а также заявления о расторжении/ прекращении Договора о предоставлении Банковского продукта, включая заявление о закрытии Счета, может быть осуществлено в офисе Банка либо с использованием Системы (за исключением случаев, когда Банк не предоставляет Клиенту право подать определенное заявление о расторжении/ прекращении Договора о предоставлении Банковского продукта с использованием Системы) в соответствии с настоящими Правилами, Правилами дистанционного банковского обслуживания физических лиц с использованием системы «Интернет-банк» и соответствующими Правилами по Банковским продуктам.

- 2.15. За предоставление услуг в соответствии с настоящим Договором и/или Договорами о предоставлении Банковских продуктов Банком может взиматься комиссионное вознаграждение. Размер и порядок уплаты Клиентом комиссионного вознаграждения Банка устанавливаются Тарифами, Договором и/или Договорами о предоставлении Банковских продуктов. Клиент обязуется оплачивать Банку комиссионное вознаграждение и иные предусмотренные Договорами о предоставлении Банковских продуктов платежи в соответствии с условиями соответствующих договоров и Тарифами.
- 2.16. Заключая Договор комплексного обслуживания, Клиент предоставляет Банку право без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента списывать с любых Счетов Клиента, открытых в Банке, денежные средства в счет оплаты:
- 2.16.1. комиссионного вознаграждения за предоставление Банковских продуктов (при наличии);
- 2.16.2. суммы Задолженности, подлежащей уплате Клиентом Банку в соответствии с условиями заключенных Договоров о предоставлении Банковских продуктов и / или иных договоров;
- 2.16.3. неустойки (штрафы и пени) и иные суммы, предусмотренные условиями соответствующих Договоров о предоставлении Банковских продуктов и Тарифами;
- 2.16.4. сумм, взыскиваемых с Клиента на основании исполнительных документов, а также в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации;
- 2.16.5. сумм налогов и сборов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- 2.16.6. суммы, ошибочно зачисленные Клиенту.

Клиент также предоставляет Банку право без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента списывать с любых Счетов Клиента, открытых в иных кредитных организациях, денежные средства в счет оплаты сумм, указанных в п.п. 2.16.1.-2.16.3. настоящих Правил комплексного обслуживания.

В случае недостаточности денежных средств на Счетах Клиента для списания указанных сумм Банк вправе производить списание денежных средств со Счетов в целях частичного погашения Задолженности в пределах имеющихся на Счетах денежных средств.

В части списания без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента денежных средств со Счетов Клиента условие настоящего пункта Правил комплексного банковского обслуживания является заранее данным акцептом Клиента в отношении расчетных документов Банка, выставляемых Банком по обязательствам, предусмотренным Договором и/или Договорами о предоставлении Банковских продуктов, без ограничения по количеству расчетных документов Банка, а также по сумме и требованиям из обязательств, вытекающих из указанных договоров.

Клиент вправе уплатить, а Банк вправе производить списание сумм в оплату вознаграждения за предоставление Банковских продуктов, если такое условие определено Договорами о предоставлении Банковских продуктов, путем совершения авансового платежа. При превышении суммы авансового платежа над суммой вознаграждения, подлежащей оплате, сумма превышения засчитывается в счет оплаты Клиентом услуг в последующем. Банк не начисляет и не выплачивает проценты за пользование денежными средствами в отношении образовавшейся переплаты за предоставление Банковских продуктов.

- 2.17. Не допускается заключение Договора комплексного обслуживания в пользу третьего лица.
- 2.18. Клиент обязан письменно⁸ информировать Банк об изменении всех персональных данных, ранее предоставленных Клиентом Банку, в том числе указанных в соответствующем заявлении, включая сведения в отношении Представителя и/или Держателя Карты, в течение 3 (Трех) рабочих дней (если иной срок не предусмотрен настоящими Правилами и/или Правилами по банковским продуктам) со дня их изменения или возникновения следующих обстоятельств: изменение адреса регистрации по месту жительства, адреса фактического проживания, места работы, фамилии, имени или отчества, гражданства, данных документов, удостоверяющих личность Клиента (Представителя), изменение номера телефонов, номера факса, почтового адреса, адреса электронной почты и иных данных, сведений о выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах Клиента, изменение информации для связи с Клиентом и наступление других обстоятельств, способных повлиять на исполнение обязательств по

⁸ В случае направления письменного уведомления одним из способов связи, указанным в п. 6.13. настоящих Правил, копии документов, подтверждающих изменение данных документа, удостоверяющего личность, места жительства, контактного телефона, а также иных сведений, предоставленных Клиентом при заключении Договора комплексного обслуживания, Договоров о предоставлении Банковских продуктов, должны быть заверены нотариально.

Договору комплексного обслуживания и/или Договорам о предоставлении Банковских продуктов, а также:

- об отмене доверенности, выданной Представителю Клиента;
- об утрате документов, удостоверяющих личность Клиента (Представителя), и об обстоятельствах, связанных с этим фактом.

При наличии технической возможности паспортные данные Клиента могут быть обновлены на основании электронной копии паспорта, предоставленной Клиентом посредством Системы.

Все риски, возникшие в результате непредставления или несвоевременного представления в Банк информации, указанной в настоящем пункте, несет Клиент.

Клиент также обязуется компенсировать Банку все убытки, понесенные последним в связи с не уведомлением либо несвоевременным уведомлением Банка об указанных событиях, а также введением Банка в заблуждение относительно представленных в связи с заключением/исполнением Договора комплексного обслуживания и/или Договоров о предоставлении Банковских продуктов документов, недостоверной информации.

- 2.19. Банк вправе запрашивать у Клиента, а Клиент обязан представлять по требованию Банка документы и сведения в соответствии требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в том числе законодательством о валютном регулировании и валютном контроле и законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, включая сведения необходимые для идентификации физических лиц. В случае предоставления Клиентом права распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счетах, Представителю, обеспечить представление в Банк всех документов, необходимых для идентификации указанного Представителя в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

По требованию Банка документы и сведения в соответствии с настоящим пунктом предоставляются Клиентом не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения соответствующего требования Банка.

Клиент обязуется не реже 1 (Одного) раза в год, начиная с момента заключения Договора комплексного обслуживания, подтверждать актуальность всех персональных данных, ранее предоставленных Клиентом Банку. Неполучение от Клиента информации об изменении персональных данных в установленные сроки означает подтверждение Клиентом ранее указанных сведений на соответствующую дату.

В случае если персональные данные Клиента изменились, но Клиентом подтверждающих документов предоставлено не было, то такое бездействие Клиента является нарушением им настоящих Правил, и Банк вправе применить к нему меры воздействия, установленные настоящими Правилами и законодательством РФ.

- 2.20. Банк вправе предоставлять Клиенту информацию в рамках Договора комплексного обслуживания и/или Договоров о предоставлении Банковских продуктов, в том числе касающуюся прав и обязанностей Сторон, включая информацию, составляющую банковскую тайну, посредством средств связи и с использованием контактной информации (адрес регистрации по месту жительства, адрес фактического места пребывания, почтовый адрес, а также номера телефонов и адрес электронной почты), сообщенных Клиентом (Представителем) при заключении Договора комплексного обслуживания и/или Договоров о предоставлении Банковских продуктов, если иной специальный порядок не предусмотрен настоящими Правилами и/или Правилами по Банковским продуктам.

Информация, сообщенная Банком посредством телефонной связи, считается предоставленной надлежащим образом, при условии совершения телефонного звонка по номеру, указанному Клиентом при заключении и/или исполнении Договора комплексного обслуживания и/или любого из Договоров о предоставлении Банковского продукта, и сообщения абонентом информации необходимой для надлежащей Идентификации и Аутентификации Клиента.

- 2.21. Заключая Договор комплексного обслуживания, Клиент предоставляет Банку право (согласие) в период действия договора, а также в течение срока действия согласия и в порядке, предусмотренных законодательством РФ, осуществлять Обработку Персональных данных Клиента в следующих целях: рассмотрение Банком возможности заключения с Клиентом любых Договоров о предоставлении Банковских продуктов, положительное или отрицательное решение по вопросу заключения которых может быть принято Банком, в том числе путем исключительно автоматизированной обработки персональных данных Клиента; проверка достоверности

указанных Клиентом сведений; исполнение и прекращение Договоров о предоставлении Банковских продуктов; разработки Банком новых продуктов и услуг и информирования Клиента об этих продуктах и услугах; хранение и перевозка документов, содержащих персональные данные Клиента и банковскую тайну, в соответствии с требованиями законодательства РФ; получение заключений и консультаций в любой форме, касающихся заключения, исполнения Договоров о предоставлении Банковских продуктов и реализации Банком своих прав и обязанностей по таким договорам; иные цели, которые будут указаны в заключенных Банком с Клиентом в Договорах о предоставлении Банковских продуктов, иных документах.

Указывая в предоставляемых Банку документах сведения о третьих лицах (супруге, представителе, выгодоприобретателе и/или иных лицах), Клиент поручает Банку осуществлять обработку предоставленных им персональных данных указанных лиц с целью принятия Банком решения о заключении с Клиентом Договоров о предоставлении Банковских продуктов, а также последующей реализации Банком и Клиентом прав и обязанностей по таким договорам. При этом Клиент подтверждает, что им получено согласие таких лиц на обработку Клиентом (включая передачу Банку) и Банком их персональных данных, предоставленных Банку, а также что до указанных лиц доведена информация в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

Согласие на Обработку персональных данных может быть отозвано Клиентом путем предоставления в Банк письменного заявления.

Клиент согласен и уполномочивает Банк предоставлять информацию о персональных данных Клиента третьей стороне для передачи Клиенту информационных и рекламных сообщений о продуктах и услугах Банка.

Обработка персональных данных осуществляется Банком в соответствии с особенностями и правилами, установленными законодательством Российской Федерации.

3. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН, УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ

3.1. Банк имеет право:

- 3.1.1. в одностороннем порядке вносить изменения, дополнения в настоящие Правила, Приложения к ним, Правила по банковским продуктам и Приложения к ним, Тарифы;
- 3.1.2. требовать от Клиента осуществления операций в соответствии с настоящими Правилами и/или условиями Договоров о предоставлении Банковских продуктов;
- 3.1.3. отказать Клиенту в заключении Договора комплексного обслуживания или Договора о предоставлении Банковского продукта;
- 3.1.4. без дополнительного распоряжения Клиента производить перевод, а в необходимых случаях конвертацию денежных средств со Счетов в случаях, установленных п. 2.16. настоящих Правил;
- 3.1.5. отказать в совершении операций по Счетам в случаях, установленных действующим законодательством, а также в случае отсутствия денежных средств на Счете и / или нарушения Клиентом условий Договора комплексного обслуживания, Договоров о предоставлении банковских продуктов;
- 3.1.6. отказать Клиенту в осуществлении банковской операции, если она будет связана с осуществлением предпринимательской деятельности (за исключением осуществления деятельности самозанятым без государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя, если ведение данных видов деятельности не требует обязательной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя в соответствии с федеральными законами);
- 3.1.7. осуществлять видеонаблюдение, а также телефонную запись в своих помещениях и на своих устройствах в целях обеспечения безопасности и надлежащего обслуживания Клиента без его дополнительного уведомления. Видеозаписи и записи телефонных разговоров могут быть использованы в качестве доказательств в процессуальных действиях;
- 3.1.8. запрашивать и получать от Клиента необходимые сведения и документы во исполнение требований закона № 115-ФЗ и иных законодательных актов в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- 3.1.9. информировать Клиента о продуктах и услугах Банка, а также направлять иную информацию, носящую рекламный характер в случаях, не противоречащих действующему законодательству РФ;
 - 3.1.10. приостанавливать соответствующие операции Клиента или блокировать (замораживать) денежные средства на Счете Клиента в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством, в том числе в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также в случае наличия у Банка информации, что в отношении Клиента возбуждено производство по делу о банкротстве гражданина;
 - 3.1.11. в одностороннем порядке расторгнуть Договор комплексного обслуживания;
 - 3.1.12. предпринимать действия, необходимые для выполнения требований Федерального закона от 28.06.2014г. №173-ФЗ⁹, Закона США «О налогообложении иностранных счетов»¹⁰, Федерального закона от 27.11.2017г. №340-ФЗ¹¹ (либо вновь издаваемыми законодательными актами, отменяющими или изменяющими/дополняющими указанные в настоящем пункте);
 - 3.1.13. пользоваться официальными источниками информации для проверки и уточнения информации и документов, предоставленных Клиентом;
 - 3.1.14. отказать Клиенту в совершении операций в иностранной валюте в случае невозможности их выполнения по не зависящим от Банка обстоятельствам, связанным с введением в действие актов законодательных и государственных органов, прямо или косвенно запрещающих или препятствующих осуществлению сторонами своих функций по Договору, в том числе, связанных с запретительными и ограничительными мерами со стороны государственных органов в стране нахождения банков-корреспондентов; при этом Банк вправе конвертировать остаток денежных средств в валюте Счета Клиента в российские рубли по курсу, установленному Банком на дату конвертации, и зачислить денежные средства на рублевый Счет Клиента;
 - 3.1.15. осуществлять иные права, возникающие в соответствии с настоящими Правилами, Правилами по банковским продуктам.
- 3.2. Банк обязан:
- 3.2.1. обеспечивать качественное обслуживание Клиента в соответствии с положениями настоящих Правил и нормами законодательства Российской Федерации;
 - 3.2.2. производить обслуживание Клиента непосредственно в Банке в соответствии с установленным режимом работы Банка. Производить дистанционное обслуживание Клиента в рамках соответствующих Правил;
 - 3.2.3. представлять Клиенту информацию об участии Банка в системе страхования вкладов, о видах вкладов, застрахованных Банком, о порядке и размере получения возмещения по вкладам, о Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», а также иную информацию, установленную требованиями законодательства РФ, в доступных для клиентов местах в помещениях, в которых Банк осуществляет обслуживание Клиентов;
 - 3.2.4. соблюдать режим конфиденциальности информации, содержащей персональные данные, информации о состоянии Счетов и об операциях Клиента, которая становится доступной Банку в связи с выполнением им своих функций в соответствии с настоящими Правилами;
 - 3.2.5. консультировать Клиента по вопросам комплексного обслуживания, предоставления банковских продуктов;
 - 3.2.6. уведомлять Клиента об изменении Правил комплексного банковского обслуживания, Правил по банковским продуктам, а также об изменении Тарифов в порядке, установленном разделом 4 настоящих Правил;
 - 3.2.7. выполнять иные обязанности перед Клиентом, возникающие в соответствии с настоящими Правилами, законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
- 3.3. Клиент имеет право:

⁹ «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»

¹⁰ (Foreign Account Tax Compliance Act – FATCA)

¹¹ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний»

- 3.3.1. после выполнения всей совокупности действий, необходимых для заключения Договора комплексного обслуживания получить от Банка возможность получения Банковских продуктов;
- 3.3.2. получать информацию об участии Банка в системе страхования вкладов, о видах вкладов, застрахованных Банком, о порядке и размерах получения возмещения по вкладам, иную информацию, установленную требованиями законодательства РФ;
- 3.3.3. получать информацию по открытым ему Счетам, в том числе об исполнении представленных им распоряжений в виде справок, выписок и иным способом, предоставляемым Банком;
- 3.3.4. получать от Банка консультации по вопросам использования Банковских продуктов;
- 3.3.5. осуществлять иные права, возникающие в соответствии с настоящими Правилами.
- 3.4. Клиент обязан:
 - 3.4.1. исполнять настоящие Правила, Правила по банковским продуктам, положения Договора комплексного обслуживания и Договоров о предоставлении Банковского продукта, Тарифы, а также изменения и дополнения к ним;
 - 3.4.2. оплачивать в установленном Банком порядке стоимость вознаграждения в соответствии с Тарифами;
 - 3.4.3. распоряжаться денежными средствами, драгоценными металлами, находящимися на его Счетах, в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящими правилами, Договором комплексного обслуживания, Договорами о предоставлении Банковских продуктов;
 - 3.4.4. уведомлять Банк об ошибочно списанных или зачисленных на Счет денежных средствах не позднее десяти дней с момента их списания или зачисления на Счет;
 - 3.4.5. представлять по письменному запросу Банка информацию о сути проводимых им операций и документы, идентифицирующие Клиента, сведения о его бенефициарных владельцах, выгодоприобретателях, оформленные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка, в том числе в сроки и в порядке, указанные в запросах (письмах) Банка:
 - 3.4.5.1 представлять в Банк документы и информацию (в т.ч. дополнительную), требуемые в целях осуществления Банком процедур по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма – в течение срока, не превышающего 5 (Пяти) рабочих дней, если иной срок не указан в запросе;
 - 3.4.5.2 представлять в Банк документы и информацию, необходимые для организации банковского обслуживания, выполнения возложенных на Банк законодательством Российской Федерации контрольных функций, а также для формирования Банком отчетности, установленной нормативными актами РФ;
 - 3.4.5.3 давать необходимые письменные пояснения, подтверждающие соответствие осуществляемых по Счету операций требованиям законодательства Российской Федерации;
 - 3.4.5.4 в случае проведения с использованием Счета операций или иных сделок в интересах выгодоприобретателя предоставить Банку без дополнительных запросов информацию (по утвержденной Банком форме анкеты) о контрагентах по всем договорам/документам/сделкам, не связанным с предпринимательской деятельностью, в соответствии с которыми Клиент действует в интересах третьих лиц, и расчеты по которым производятся с использованием Счета, в срок, не превышающий 5 (Пяти) рабочих дней с даты проведения первой операции в рамках сделки или по соответствующему договору/документу.
 - 3.4.6. в случае изменения данных Клиента, указанных в Заявлении, в том числе в отношении Держателя Карты, в течение 10 дней с момента изменения представлять в Банк документы, подтверждающие указанные изменения в порядке, установленном п. 2.18. настоящих Правил;
 - 3.4.7. предоставить при заключении Договора комплексного обслуживания и/или Договора о предоставлении Банковских продуктов либо предоставлять по письменному запросу Банка информацию и документы, предусмотренные п.3.1.12., в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня направления Клиенту Банком соответствующего запроса в случае, если у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент относится к категории Клиентов – Налоговых резидентов США / Налоговых резидентов иностранных государств;
 - 3.4.8. возместить Банку все расходы, понесённые Банком:

- 3.4.8.1 в результате нарушения Клиентом условий Договора комплексного обслуживания, Договоров о предоставлении Банковского продукта, законодательных и нормативных актов, в том числе все издержки, связанные с розыском Клиента;
- 3.4.8.2 связанные с удержанием банками и / или иными расчетными центрами, участвующими в расчетах, комиссий и платежей по операциям Клиента;
- 3.4.9. не проводить по Счетам операции, связанные с ведением предпринимательской деятельности;
- 3.4.10. хранить в секрете и не передавать третьим лицам средства доступа и другие данные, на основании проверки которых Банком устанавливается правомочность использования ЭСП, предоставленных Клиенту, и авторство Распоряжений, полученных от Клиента в электронном виде;
- 3.4.11. выполнять иные обязанности перед Банком, возникающие в соответствии с настоящими Правилами.
- 3.5. Ответственность Сторон:
 - 3.5.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору комплексного обслуживания и/или Договорам о предоставлении Банковских продуктов Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.
 - 3.5.2. Банк не несет ответственности за:
 - 3.5.2.1 невыполнение своих обязательств по Договору комплексного обслуживания и/или Договорам о предоставлении Банковских продуктов, если причиной этого стали обстоятельства, находящиеся вне его контроля, в том числе: аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих или препятствующих осуществлению им своих функций по Договору комплексного обслуживания и/или Договорам о предоставлении Банковских продуктов, в том числе, связанных с запретительными и ограничительными мерами со стороны государственных органов в стране нахождения банков-корреспондентов и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления Банка;
 - 3.5.2.2 задержки в расчетах, возникшие в результате ошибок других банков и расчетных центров и / или иных лиц, участвующих в расчетах, а равно в случае невозможности исполнения распоряжений банками-контрагентами из-за введенных в отношении них ограничений;
 - 3.5.2.3 задержки в расчетах, возникшие по вине Клиента в результате неверного или неполного указания им в Распоряжении реквизитов платежей, а также в случаях неисполнения Клиентом своих обязательств, предусмотренных законодательством РФ или иностранных государств.
 - 3.5.3. Банк не несет ответственности в случае произвольного или умышленного вмешательства третьих лиц в частные дела Клиента (в том числе, касающиеся гражданско-правовых отношений Клиента с Банком), осуществленного путем недобросовестного использования третьим лицом средств связи и контактной информации Клиента, сообщенных Клиентом Банку.
 - 3.5.4. Клиент несет ответственность и риск убытков (непредвиденных затрат):
 - 3.5.4.1 за несвоевременное и неполное письменное уведомление Банка об обстоятельствах, имеющих значение для соблюдения Правил комплексного банковского обслуживания, в том числе об изменении ранее сообщенных Банку сведений;
 - 3.5.4.2 за возможные отрицательные последствия факта несвоевременного или неполного уведомления Банка о наступлении обстоятельств, указанных в настоящем пункте, а также в п. п. 2.18. – 2.19. настоящих Правил;
 - 3.5.4.3 за полноту и правильность реквизитов, указываемых Клиентом в Распоряжении;
 - 3.5.4.4 по операциям, связанным с исполнением Банком Распоряжений Клиента в иностранной валюте.
 - 3.5.5. Договор комплексного обслуживания, а также Договоры о предоставлении Банковских продуктов регулируются правом Российской Федерации. Во всем, что не предусмотрено Договором комплексного обслуживания и Договорами о предоставлении Банковских продуктов Стороны будут руководствоваться действующим законодательством Российской Федерации.
- 3.6. Урегулирование споров:
 - 3.6.1. Споры и разногласия, возникшие в процессе исполнения Договора комплексного обслуживания и/или Договоров о предоставлении Банковских продуктов, подлежат

урегулированию между Сторонами путем переговоров. В случае предъявления Клиентом претензии к Банку в письменной форме, Банк рассматривает указанную претензию и направляет ответ Клиенту в срок, не превышающий 30 (Тридцать) календарных дней, если более длительный срок не установлен законом, а в случае если претензия связана с исполнением Распоряжения на трансграничный перевод – в течение 60 (Шестидесяти) календарных дней со дня получения претензии от Клиента, если в отношении отдельных видов претензий Правилами по Банковским продуктам не установлен иной срок. При необходимости получения дополнительной информации от третьих лиц для надлежащего рассмотрения претензии срок рассмотрения претензии может быть продлен с учетом срока, необходимого для получения ответа от третьих лиц.

- 3.6.2. Если Сторонам не удастся решить спор путем переговоров, то любой спор, разногласие или требование, вытекающие из настоящих Правил, Договора комплексного обслуживания, Договоров о предоставлении банковских продуктов, подлежит разрешению в суде общей юрисдикции по месту нахождения Банка.
- 3.6.3. При разрешении споров, возникших из настоящих Правил, Договора комплексного обслуживания, Договоров о предоставлении банковских продуктов или в связи с ними, Стороны применяют действующее законодательство Российской Федерации.

4. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ, ПРАВИЛА ПО БАНКОВСКИМ ПРОДУКТАМ И/ИЛИ ТАРИФЫ, ОПУБЛИКОВАНИЕ ИНФОРМАЦИИ

- 4.1. Внесение изменений и/или дополнений в настоящие Правила, Договор комплексного обслуживания, Договоры о предоставлении банковских продуктов и/или Тарифы, в том числе утверждение Банком новой редакции Правил, производится в порядке, предусмотренном настоящим разделом и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 4.2. Банк информирует Клиента об изменениях и/или дополнениях, внесение которых планируется в настоящие Правила и /или Тарифы, Договор комплексного обслуживания, а также Договоры о предоставлении банковских продуктов, не менее чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до даты вступления их в силу любым из способов, указанных в п. 4.9. настоящих Правил.
- 4.3. Изменения и/или дополнения в Правила и/или Тарифы, Договор комплексного обслуживания, а также Договоры о предоставлении банковских продуктов, внесенные Банком, вступают в силу по истечении 15 (Пятнадцати) календарных дней с даты опубликования Банком информации об этих изменениях и/или дополнениях либо с даты вступления изменений и/или дополнений в силу, если такая дата указана в опубликованной информации, но не ранее 15 (Пятнадцати) календарных дней с даты опубликования информации.
- В случае изменения законодательства Российской Федерации Правила, Договор комплексного обслуживания, а также Договоры о предоставлении банковских продуктов до момента их изменения Банком, применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации.
- 4.4. С целью своевременного ознакомления с условиями Правил и/или Тарифов, Договора комплексного обслуживания, Договоров о предоставлении банковских продуктов, Клиент обязан не реже одного раза в 14 (Четырнадцать) календарных дней знакомиться с информацией, публикуемой Банком в соответствии с п. 4.9. настоящих Правил. Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента, причиненные неосведомленностью Клиента в случае, если Банк надлежащим образом выполнил свои обязательства по предварительному раскрытию информации о планируемых изменениях Правил, Договора комплексного обслуживания, Договоров о предоставлении банковских продуктов и/или Тарифов.
- 4.5. В случае несогласия Клиента с изменениями и/или дополнениями, внесенными в Правила, Договор комплексного обслуживания, Договора о предоставлении банковских продуктов и / или Тарифы, Клиент вправе расторгнуть Договор комплексного обслуживания в порядке, установленном разделом 5 настоящих Правил.
- 4.6. В случае, если до вступления в силу опубликованных Банком изменений и/или дополнений, внесенных в Правила, Договор комплексного обслуживания, Договора о предоставлении банковских продуктов и/или Тарифы, Банк не получил заявления Клиента о расторжении

- Договора, Стороны признают, что указанные изменения и/или дополнения в Правила приняты Клиентом.
- 4.7. Банк не несет ответственности, если информация об изменении и/или дополнении Правил, Договора комплексного обслуживания, Договора о предоставлении банковских продуктов и/или Тарифов, опубликованная в порядке и в сроки, установленные Правилами, не была получена и/или изучена и/или правильно истолкована Клиентом.
 - 4.8. Любые изменения и/или дополнения в Правила, Договор комплексного обслуживания, Договора о предоставлении банковских продуктов и/или Тарифы с момента их вступления в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Правилам, в том числе присоединившихся к Правилам ранее даты вступления изменений и/или дополнений в силу.
 - 4.9. Под опубликованием информации в Правилах комплексного банковского обслуживания понимается размещение Банком информации, предусмотренной Договором комплексного обслуживания и/или Договорами о предоставлении Банковского продукта, в местах и одним из способов, установленных Правилами комплексного банковского обслуживания, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Клиентов, в том числе:
 - размещение информации на официальном сайте Банка www.snbank.ru – является основным способом опубликования информации;
 - размещение информации на стендах в филиалах, дополнительных и операционных офисах, а также других структурных подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов;
 - оповещение Клиентов через системы удаленного доступа Банка;
 - иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка.
 - 4.10. Моментом опубликования Правил комплексного обслуживания, включая Правила по Банковским продуктам, и иной размещаемой Банком информации, включая информацию о планируемых изменениях и/или дополнениях в Договор комплексного обслуживания и/или Договоры о предоставлении Банковских продуктов, в том числе о внесении изменений в Правила, включая Правила по Банковским продуктам, а также в Тарифы, считается момент их первого размещения на официальном сайте Банка.
Моментом ознакомления Клиента с опубликованной информацией считается момент, с которого информация доступна для Клиентов на официальном сайте Банка.
5. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЙ ДОГОВОРА КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
- 5.1. Договор комплексного обслуживания вступает в силу со дня его заключения в порядке, определенном п. 2.4. настоящих Правил.
 - 5.2. Стороны признают, что Договор комплексного обслуживания действует бессрочно и может быть прекращен в порядке и по основаниям, указанным в настоящем разделе Правил комплексного банковского обслуживания.
 - 5.3. Клиент вправе подать в Банк заявление о расторжении Договора комплексного обслуживания по форме, установленной Приложением 7 к настоящим Правилам, в том числе в случае несогласия Клиента с условиями Договора комплексного обслуживания, Договора о предоставлении Банковского продукта и/или Тарифами, а также с изменениями и дополнениями Правил комплексного обслуживания, включая Правила по Банковским продуктам, и/или Тарифов. Типовая форма заявления о расторжении Договора комплексного обслуживания определяется Банком в одностороннем порядке, при этом изменение типовой формы заявления о расторжении Договора комплексного обслуживания не является односторонним изменением Банком условий Договора комплексного обслуживания. Типовая форма заявления о расторжении доводится до сведения Клиентов путем опубликования, в порядке, предусмотренном п. 4.9. настоящих Правил.
 - 5.4. Расторжение Договора комплексного обслуживания возможно только в случае отсутствия у Клиента действующих Договоров о предоставлении Банковских продуктов, заключенных Клиентом в течение срока действия Договора комплексного обслуживания. Клиент вправе подать в Банк заявление о расторжении Договора комплексного обслуживания до истечения срока действия Договоров о предоставлении Банковских продуктов. Договор комплексного

обслуживания прекращает действие с момента прекращения действия (истечения срока действия) Договоров о предоставлении Банковских продуктов.

5.5. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор комплексного обслуживания в отношении конкретного Клиента:

- при отсутствии у Клиента Счетов;
- при нулевом остатке на Счетах Клиента и отсутствии движения денежных средств по Счетам Клиента в течение 3 месяцев;
- при отсутствии у Клиента Банковских продуктов, предоставляемых в рамках Договора комплексного обслуживания;
- в случае нарушения Клиентом настоящих Правил или наличия у Банка подозрений в нарушении Клиентом порядка использования Банковских продуктов, в случае наличия нестандартных или необычно сложных схем проведения операций, отличающихся от обычного порядка операций, характерных для Клиента;
- при нарушении Клиентом условий оплаты комиссий в соответствии с Тарифами Банка в течение 3 месяцев или более;
- в соответствии со статьей 859 Гражданского Кодекса;
- в случае если Клиент не предоставил информацию, необходимую для его идентификации в качестве иностранного налогоплательщика в соответствии с критериями, установленными Банком, и/или не предоставил согласие (отказал в предоставлении согласия) на передачу информации по Счетам в иностранные налоговые органы.

Банк направляет Клиенту уведомление о расторжении Договора комплексного обслуживания с указанием даты расторжения Договора комплексного обслуживания.

5.6. Прекращение Клиентом пользования отдельным Банковским продуктом на основании соответствующего заявления не влечет за собой расторжения Договора комплексного обслуживания.

5.7. При наличии у Клиента к моменту предоставления в Банк заявления о расторжении Договора комплексного обслуживания непогашенной Задолженности перед Банком, возникшей в результате заключения и/или при исполнении Договоров о предоставлении Банковских продуктов, по оплате комиссий за предоставленные до момента получения заявления о расторжении Договора комплексного обслуживания услуги, принятие Банком заявления о расторжении Договора комплексного обслуживания будет возможным только после полного погашения такой Задолженности в порядке, предусмотренном соответствующими Правилами по Банковскому продукту.

5.8. В случае прекращения действия или расторжения Договора комплексного обслуживания ранее списанное согласно Тарифам комиссионное вознаграждение Клиенту не возвращается и не учитывается в счёт погашения задолженности Клиента перед Банком в рамках Договора комплексного обслуживания, за исключением неиспользованного остатка авансового платежа, произведенного Клиентом в соответствии с п. 2.16 настоящих Правил.

6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

6.1. Все требования, уведомления и иные сообщения по настоящим Правилам направляются Сторонами друг другу в порядке, установленном настоящим разделом.

6.1.1. Банком Клиенту:

- уведомления, касающиеся вопросов обслуживания неограниченного круга клиентов Банка, направляются с использованием одного или нескольких способов, указанных в п. 4.9. настоящих Правил;
- уведомления, запросы, касающиеся вопросов обслуживания Клиента, в т.ч. прекращения обслуживания, изменения условий обслуживания, истечения срока вклада, временного блокирования (прекращения блокирования), информационные сообщения, иные сообщения по различным вопросам, направляются Клиенту по номеру телефона мобильной связи и/или адресу электронной почты по адресам и/или реквизитам, указанным Клиентом в соответствующем заявлении (Договоре) и/или полученным Банком от Клиента в качестве контактных данных, и / или путем непосредственной передачи Клиенту при личной явке Клиента (Представителя) в

Банк, и / или посредством Системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк», и / или путем предоставления сведений в Банкоматах, и/или почтой по последнему известному Банку почтовому адресу Клиента, и/или иными способами, позволяющими подтвердить, что информация исходит от Банка. Банк оставляет за собой выбор одного или нескольких способов направления уведомлений, запросов, перечисленных в настоящем пункте.

6.1.2. Клиентом Банку:

- в соответствии с официальными адресами и реквизитами, размещенными Банком одним из способов, указанных в п. 4.9. настоящих Правил.

6.1.3. Требования, уведомления или сообщения считаются надлежаще направленными, если они предоставлены Клиентом в Банк лично с отметкой о получении или направлены с использованием следующих способов связи:

- телеграф (телеграммой с уведомлением о получении);
- почтовая связь (заказное письмо с уведомлением о вручении);
- курьерская связь;
- посредством Системы.

6.2. Банк гарантирует Клиенту тайну Счетов, операций по Счетам и сведений о Клиенте. Информация и справки о Клиенте, состоянии Счетов, операциях по Счетам может быть предоставлена третьим лицам только в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Правилами комплексного банковского обслуживания, включая Правила по Банковским продуктам, в том числе:

6.2.1. с письменного согласия Клиента;

6.2.2. если информация стала известна третьим лицам до разглашения ее Банком;

6.2.3. при передаче Банком указанной информации:

6.2.3.1 должностным лицам и работникам Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

6.2.3.2 независимым консультантам, экспертам и советникам, индивидуальным аудиторам, аудиторским и иным организациям, привлекаемым Банком в целях получения заключений, консультаций и иных рекомендаций в любой форме, касающихся исполнения Договора комплексного обслуживания и/или Договоров о предоставлении Банковских продуктов и реализации Банком своих прав и обязанностей из указанных договоров и законодательства Российской Федерации, в том числе в целях истребования Задолженности Клиента перед Банком по указанным договорам; третьим лицам в целях заключения Банком сделок в связи с реализацией и/или обеспечением прав Банка по Договору комплексного обслуживания и/или Договорам о предоставлении Банковских продуктов, а также организациям в целях досудебного и судебного возврата долга Клиента в случае неисполнения Клиентом своих обязательств по Договору;

6.2.3.3 государственным органам, включая Банк России, при осуществлении ими полномочий, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

6.2.3.4 иным лицам, в процессе осуществления и защиты Банком своих прав, обязанностей и законных интересов, когда предоставление персональных данных происходит в соответствии со сложившимся обычаем делового оборота.

7. ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1. Заявление о присоединении к правилам комплексного банковского обслуживания Банка «Снежинский» АО

Приложение 2. Заявление о расторжении договора комплексного обслуживания Банка «Снежинский» АО

Приложениями к Правилам являются: Правила размещения физическими лицами вкладов в Банке «Снежинский» АО, Правила открытия и обслуживания физическими лицами банковских счетов в Банке «Снежинский» АО, Правила выпуска и обслуживания банковских карт Банка «Снежинский» АО, Правила дистанционного банковского обслуживания физических лиц с использованием системы «Интернет-банк» в Банке «Снежинский» АО, Правила дистанционного информационного обслуживания физических лиц в Банке «Снежинский» АО, которые утверждаются и вводятся в действие Банком по мере необходимости.

Приложение 1
К Правилам
комплексного банковского обслуживания физических лиц
Банка «Снежинский» АО

**Заявление о присоединении
к Правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц Банка «Снежинский» АО**

1. Анкетные данные					
Фамилия					
Имя					
Отчество					
Дата рождения				Место рождения	
Гражданство					
Документ, удостоверяющий личность			Серия и номер		
Кем выдан					
Код подразделения (при наличии)					
Дата выдачи				Годен до	
<i>(Поле указывается при наличии в документе)</i>					
Документ, удостоверяющий право пребывания иностранного гражданина или лица без гражданства на территории РФ ¹		<i>(Поле не заполняется для граждан РФ)</i>		Серия и номер	
<i>(Поле не заполняется для граждан РФ)</i>					
Кем выдан					
<i>(Поле не заполняется для граждан РФ)</i>					
Дата выдачи		<i>(Поле не заполняется для граждан РФ)</i>		Годен до	
<i>(Поле не заполняется для граждан РФ)</i>					
Дата начала срока пребывания		<i>(Поле не заполняется для граждан РФ)</i>		Дата окончания срока пребывания	
<i>(Поле не заполняется для граждан РФ)</i>					
Данные миграционной карты ²		номер карты			<i>(Поля не заполняются для граждан РФ)</i>
		даты начала пребывания в РФ			
		дата окончания срока пребывания в РФ			
Идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии)				Страховой номер индивидуального страхового счета гражданина в системе обязательного пенсионного страхования (СНИЛС) (при его наличии)	
Адрес регистрации				Индекс	
Область, район, город					
Улица (микрорайон)					
Дом		Корпус		Квартира	
Адрес фактического проживания:				Индекс	
Область, район, город					
Улица (микрорайон)					
Дом		Корпус		Квартира	

¹ (в том числе вид на жительство, виза, разрешение на временное пребывание) (не указывается для граждан РФ)

² Не указывается для граждан РФ, Белоруссии

Я заявляю, что все указанные мной сведения, исходя из моих сведений, точны и полны. Я беру на себя обязательство информировать Банк «Снежинский» АО в течение 30 дней о смене обстоятельств, оказывающих влияние на статус налогового резидентства.	
3. Информация о способе информирования	
Прошу начиная с _____ г. информировать меня об истечении срока вклада (-ов), открытого (-ых) в Банке «Снежинский» АО, а также подлежащих открытию в будущем, в соответствии с Федеральным законом от 04.08.2023 № 482-ФЗ «О внесении изменений в статьи 29 и 36 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» следующим образом:	
Способ информирования Банком об истечении срока вклада ⁴	<input type="checkbox"/> - E-mail - информирование; Прошу направлять уведомления на электронную почту:
	<input type="checkbox"/> Интернет-Банк; Прошу направлять уведомления в системе Интернет-Банк.
	<input type="checkbox"/> Я отказываюсь от информирования меня об истечении срока вклада (-ов), открытого (-ых) в Банке «Снежинский» АО, а также подлежащих открытию в будущем, путем E-mail - информирования и информирования в системе Интернет-Банк.

Настоящим заявляю о присоединении к действующей редакции Правил комплексного банковского обслуживания физических лиц (далее «Правила») в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации и добровольно принимаю на себя обязательства по исполнению требований Правил.

Я подтверждаю, что все положения Правил и Тарифы разъяснены мне до подписания договора в полном объеме, включая порядок внесения в Правила и Тарифы изменений и дополнений, а также предоставлены адреса и телефоны Банка: телефон: 8-800-755-05-05, 245-33-33 (круглосуточно); факс: (351) 211-05-29, электронная почта: infocenter@snbank.ru.

С Тарифами Банка, действующими на дату подписания Договора присоединения, ознакомлен и согласен.

Письменный экземпляр Правил и Тарифов, действующих на момент подписания настоящего Заявления, мне предоставлен.

Я заверяю, что информация, представленная в заявлении, верна.

Дата	Фамилия, имя, отчество Клиента
_____	Подпись Клиента

Отметки Банка:
Заявление принято «__» _____ г. Работник Банка: _____ /Фамилия И.О./
_____ *подпись*

Заключен Договор присоединения к Правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц № _____ от «__» _____ г.
Работник Банка: _____ /Фамилия И.О./
_____ *подпись*

⁴ Отметьте выбранный способ информирования.

Приложение 2
К Правилам
комплексного банковского обслуживания физических лиц
Банка «Снежинский» АО

Фамилия Имя Отчество	
документ, удостоверяющий личность /наименование, серия и номер, дата выдачи/	
Адрес регистрации	

Заявление о расторжении Договора присоединения к Правилам комплексного банковского обслуживания

Настоящим заявляю о расторжении Договора присоединения к Правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц № ____ от _____.

Дата _____

Фамилия, имя, отчество Клиента
Подпись Клиента

Заявление принято «__» _____ г. Работник Банка: _____ /Фамилия И.О./
подпись

Договор присоединения к Правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц № ____ от _____ расторгнут.

Дата _____

Работник Банка: _____ /Фамилия И.О./
подпись

Приложение 3
К Правилам
комплексного банковского обслуживания физических лиц
Банка «Снежинский» АО

Фамилия Имя Отчество	
документ, удостоверяющий личность /наименование, серия и номер, дата выдачи/	
Адрес регистрации	

**Заявление
о выборе способа информирования**

Прошу начиная с _____ г. информировать меня об истечении срока вклада (-ов), открытого (-ых) в Банке «Снежинский» АО, а также подлежащих открытию в будущем, в соответствии с Федеральным законом от 04.08.2023 № 482-ФЗ «О внесении изменений в статьи 29 и 36 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» следующим образом:

Способ информирования Банком об истечении срока вклада ¹	<input type="checkbox"/> - E-mail - информирование; Прошу направлять уведомления на электронную почту:
	<input type="checkbox"/> Интернет-Банк; Прошу направлять уведомления в системе Интернет-Банк.
	<input type="checkbox"/> Я отказываюсь от информирования меня об истечении срока вклада (-ов), открытого (-ых) в Банке «Снежинский» АО, а также подлежащих открытию в будущем, путем E-mail - информирования и информирования в системе Интернет-Банк.

Подпись Клиента	
Дата	

Отметки Банка

Заявление принято в _____ часов _____ минут «__» _____ г.
Работник Банка: _____ /Фамилия И.О./ <i>подпись</i>

¹ Отметьте выбранный способ информирования.