



«СДМ-Банк» (ПАО)  
125424, Москва,  
Волоколамское шоссе, 73  
Тел: +7(495) 705-90-90  
Факс: +7(495) 490-65-09  
E-mail: sdm@sdm.ru  
www.sdm.ru

Генеральная лицензия  
Банка России №1637  
ИНН 7733043350  
КПП 773301001  
Корр. счет  
30101810845250000685  
БИК 044525685  
SWIFT CODE SJSCRUMM

## Правила банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в «СДМ-Банк» (ПАО)

Настоящие Правила определяют общие условия и порядок банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей или физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

### 1. Термины, применяемые в настоящих Правилах

1.1. **Анкета** – анкета, содержащая необходимую информацию о Клиенте/выгодоприобретателе и бенефициарном владельце установленной Банком формы;

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

1.3. **Банковский счет, Счет** - расчетные счета или счета по вкладам (депозитам), открываемые Банком на основании заключенного соответствующего договора с Клиентом;

1.4. **Банковские правила** – совокупность внутренних документов Банка, регулирующих процессы обслуживания Клиентов;

1.5. **Банковская карточка, Карточка с образцами подписей и оттиска печати** – карточка с образцами подписей и оттиска печати, оформленная на бланке формы № 0401026 по ОКУД (Общероссийский классификатор управленческой документации ОК 011-93), установленной Приложением 1 к Инструкции Банка России от 30.05.2014 г. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов», или на бланке по форме Банка;

1.6. **Договор** – любой договор, заключенный между Клиентом и Банком путем присоединения Клиента к настоящим Правилам банковского обслуживания и к соответствующему Приложению настоящих Правил банковского обслуживания, и все заключенные дополнительные соглашения к нему.

1.7. **Клиент** – юридическое лицо (за исключением кредитных организаций) или индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, нотариус, занимающийся частной практикой;

1.8. **Нерезидент** – юридическое лицо, а также организация, не являющаяся юридическим лицом, созданное в соответствии с законодательством иностранных государств, имеющее местонахождение за пределами территории Российской Федерации, а также их филиалы, постоянные представительства и другие обособленные или самостоятельные структурные подразделения, находящиеся на территории Российской Федерации;

1.9. **Правила банковского обслуживания** – настоящие Правила банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в «СДМ-Банк» (ПАО);

1.10. **Резидент** – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, а так же физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации;

1.11. **Стороны** – Банк и Клиент;

1.12. **Система дистанционного банковского обслуживания (Система ДБО)** - совокупность программно-аппаратных средств, согласовано эксплуатируемых Клиентом и Банком в соответствующих частях, а также организационных мероприятий, проводимых Клиентом и Банком, с целью предоставления Клиенту услуг по заключенному соответствующему Договору. Система ДБО, в зависимости от заключенных Банком и Клиентом соответствующих Договоров, может включать в себя одну или одновременно несколько из следующих систем: систему «Банк-Клиент», систему «Интернет-Клиент» и систему информирования с помощью SMS сообщений и сообщений по электронной почте;

1.13. **Тарифы** – тарифы, установленные «СДМ-Банк» (ПАО) для обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Тарифы предоставляются для всеобщего ознакомления в Отделениях, Филиалах Банка и размещаются на сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.sdm.ru](http://www.sdm.ru).

### 2. Порядок заключения Договора

2.1. Договор, надлежащим образом заполненный и подписанный Клиентом, настоящие Правила банковского обслуживания, Тарифы Банка в совокупности являются заключенным между Клиентом и Банком Договором.

2.2. Заключение Договора между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к условиям настоящих Правил банковского обслуживания, Тарифам Банка, опубликованным на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.sdm.ru](http://www.sdm.ru), и принятия указанных документов в полном объеме в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2.3. Присоединение производится путем передачи Клиентом (уполномоченным представителем Клиента) в Банк Договора, оформленного по форме приложения к соответствующим Правилам, являющимся неотъемлемой частью настоящих Правил банковского обслуживания. Договор оформляется Клиентом в 2 (двух) экземплярах, после подписания Банком которых, один экземпляр передается Клиенту.

2.4. Присоединение к настоящим Правилам банковского обслуживания также может производиться путем подписания Клиентом Договора в электронном виде с применением усиленной квалифицированной электронной подписи.

2.5. Дата заключения Договора определяется датой его подписания Сторонами.

2.6. Условия предоставления услуг, в том числе права и обязанности Сторон по заключенному Договору, определяются настоящими Правилами банковского обслуживания и соответствующими Правилами, являющимися неотъемлемой их частью и оформляемые в качестве приложений к настоящим Правилам банковского обслуживания.

2.7. Для заключения Договора Клиент предоставляет Банку документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации, внутренними документами Банка, а также настоящими Правилами банковского обслуживания.

2.8. Положения настоящих Правил банковского обслуживания применяются также к отношениям Сторон по заключенным до введения в действие настоящих Правил банковского обслуживания договорам банковского счета, при этом договорные отношения, связанные с ведением Банковского счета, сохраняют силу. Настоящие Правила банковского обслуживания являются неотъемлемой частью действующих договоров банковского счета, изменяют, но не отменяют условия действующих договоров банковского счета. В случае противоречий между настоящими Правилами банковского обслуживания и договором банковского счета, заключенным до введения в действие настоящих Правил банковского обслуживания к отношениям, связанным с открытием и ведением Банковского счета, подлежат применению положения настоящих Правил банковского обслуживания.

В случае противоречий между настоящими Правилами банковского обслуживания и любыми договорами, заключенными после введения в действие настоящих Правил банковского обслуживания к отношениям, связанным с банковским обслуживанием юридических лиц и индивидуальных предпринимателей или физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, подлежат применению положения договора.

### **3. Общие условия**

3.1. Настоящие Правила банковского обслуживания определяют общие условия банковского обслуживания Клиентов, заключивших с Банком соответствующий Договор.

3.2. Банк и Клиент в отношениях между собой руководствуются законодательством Российской Федерации, установленными нормативными актами Банка России, и условиями Договора, заключенного в порядке присоединения к настоящим Правилам банковского обслуживания.

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

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

### **4. Права и обязанности Сторон**

4.1. Банк вправе:

4.1.1. Получать вознаграждение от Клиента в размере, установленном действующими Тарифами Банка;

4.1.2. В одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы, в настоящие Правила банковского обслуживания. При этом, Банк обязан не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до даты введения в действие указанных изменений, если иной срок не установлен настоящими Правилами банковского обслуживания, поместить соответствующие объявления в своих операционных залах, сайте Банка и, в случае заключения между Сторонами Договора, предусматривающего электронный документооборот, Банк может уведомлять Клиента с использованием одной или нескольких Систем ДБО;

4.1.3. В случае отсутствия в Банке информации, подтвержденной Анкетой Клиента, а также установленных законодательством Российской Федерации документов, свидетельствующих об изменении наименования, вида деятельности, местонахождения, реквизитов, номеров и названий средств связи Клиента, а также об изменениях в учредительных документах и полномочиях лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, Банк считает действующую Анкету продленной на срок в соответствии с Банковскими правилами.

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

4.1.5. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции с денежными средствами или иным имуществом в случаях и в порядке, установленном Договором и/или законодательством Российской Федерации.

4.2. Клиент обязан:

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

4.2.2. Ежегодно обновлять Анкету Клиента, а также в пятидневный срок уведомить Банк посредством предоставления Анкеты Клиента и установленных законодательством Российской Федерации подтверждающих документов об изменении своего наименования, вида деятельности, местонахождения, реквизитов, номеров и названий средств связи, а также об изменениях в учредительных документах и полномочиях лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете Клиента;

4.2.3. Оплачивать услуги Банка в размере, установленном действующими Тарифами Банка. Настоящим Клиент дает Банку свое согласие (акцепт) списывать со Счетов Клиента, открытых в Банке, денежные средства в счет исполнения Клиентом своих обязательств по любым заключенным с Банком договорам. В случае отсутствия средств на расчетном счете, Банк может осуществить продажу валюты с расчетного счета Клиента, в сумме, необходимой для оплаты услуг Банка.

## 5. Обстоятельства непреодолимой силы

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

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

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

## 6. Порядок разрешения споров и разногласий

6.1. Все споры, связанные с исполнением, заключением, расторжением Договора, а также дополнительных соглашений к нему, а также всех приложений к нему, настоящих Правил банковского обслуживания, Тарифов Банка, споры, связанные с расчетами и все иные споры, связанные с заключенным Договором, подлежат рассмотрению в случае подсудности мировому судье - мировым судьей судебного участка № 160 района «Покровское-Стрешнево» г. Москвы, либо мировым судьей по месту нахождения обособленного подразделения Банка, сотрудник которого подписал Договор от лица Банка (по выбору Банка), а в случае подсудности районному суду – в Тушинском районном суде г. Москвы, либо в районном суде по местонахождению обособленного подразделения Банка, сотрудник которого подписал Договор от лица Банка (по выбору Банка). В случае если спор подлежит рассмотрению в арбитражном суде – спор подлежит рассмотрению в Арбитражном суде города Москвы, либо в арбитражном суде по месту нахождения обособленного подразделения Банка, сотрудник которого подписал Договор от лица Банка (по выбору Банка).

6.2. В случае возникновения у Клиента любых претензий к деятельности Банка, вытекающей из настоящих Правил банковского обслуживания, Клиент обязан письменно известить об этом Банк (по месту расположения его центрального офиса по адресу: г. Москва, Волоколамское шоссе, д. 73) до момента обращения с такой претензией в соответствующий суд. При этом Банк имеет право ответить на предъявленную претензию в течение 1 (одного) месяца с момента поступления в Банк такой претензии.

## 7. Внесение дополнений и изменений в Правила банковского обслуживания

7.1. Настоящие Правила банковского обслуживания могут быть изменены Банком в одностороннем порядке. Банк сообщает Клиенту об изменении условий настоящих Правил банковского обслуживания одним из следующих способов: уведомлением Клиента путем размещения информации на стендах в

операционных залах Банка, сайте Банка в сети Интернет и, в случае заключения Сторонами Договора, предусматривающего электронный документооборот, с использованием одной или нескольких Систем ДБО.

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

7.3. Новые Правила банковского обслуживания применяются к отношению Сторон по заключенному Договору с даты их изменения.

## **8. Прочие условия**

8.1. Все прочие уведомления по заключенному Договору, не касающиеся изменения Правил банковского обслуживания и Тарифов Банка, должны быть сделаны в письменной форме в виде заказного письма с уведомлением или телеграммы с уведомлением, если иное не установлено Правилами банковского обслуживания. Все уведомления по заключенному Договору будут считаться надлежаще выполненными и полученными второй стороной в день отправления, если они направлены по адресу стороны, указанному в заключенном Договоре, но не были вручены второй стороне в связи с ее отсутствием по адресу, указанному в заключенном Договоре, и до момента направления уведомления сторона не сообщила об изменении своего адреса в письменной форме заказным письмом с уведомлением или телеграммой с уведомлением.

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

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

8.4. Вся почтовая корреспонденция и переписка по заключенному Договору будут направляться по адресу Стороны, указанному в Договоре по соответствующим реквизитам.

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

8.6. Подписанием Договора Клиент подтверждает, что он ознакомлен с текстом настоящих Правил банковского обслуживания размещенных на веб-сайте банка (по адресу: [www.sdm.ru](http://www.sdm.ru)), а также на информационных стендах в помещениях Банка, его филиалов, отделений и операционных касс.

8.7. В целях исполнения настоящих Правил банковского обслуживания, а также в целях информирования о других продуктах и услугах Банка, Клиент, заполнив и подписав Договор, выражает свое согласие на осуществление «СДМ-Банк» (ПАО) (адрес: 125424, Москва, Волоколамское шоссе, дом 73) обработки (действий (операций) с персональными данными, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение), в том числе автоматизированной, своих персональных данных, указанных в подписанном Клиентом Договоре, в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

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

Свое согласие Клиент предоставляет на срок с момента заключения Договора и до момента полного прекращения договорных отношений между Клиентом и Банком, основанных на настоящих Правилах банковского обслуживания, увеличенный на пять лет. Согласие может быть отозвано Клиентом при предоставлении в Банк соответствующего заявления в простой письменной форме.

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

Указанное согласие предоставляется с даты заключения Договора и сохраняет силу в течение всего срока его действия.

## **9. Приложения к настоящим Правилам банковского обслуживания**

Документы, оформляемые в качестве приложений к настоящим Правилам банковского обслуживания, являются неотъемлемой частью настоящих Правил:

- 1) Приложение № 1. – Правила открытия и ведения банковского счета юридического лица и индивидуального предпринимателя в «СДМ-Банк» (ПАО);
- 2) Приложение № 2. – Правила обслуживания с использованием систем дистанционного банковского обслуживания в «СДМ-Банк» (ПАО);

- 3) Приложение № 3. – Правила обслуживания с использованием терминалов самообслуживания в «СДМ-Банк» (ПАО);
- 4) Приложение № 4. – Правила выпуска и обслуживания корпоративных банковских карт в «СДМ-Банк» (ПАО);
- 5) Приложение № 5. – Правила организации автоматизированной системы распределения заработной платы на банковские счета сотрудников организаций в «СДМ-Банк» (ПАО);
- 6) Приложение № 6. – Правила валютного контроля операций юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в «СДМ-Банк» (ПАО);
- 7) Приложение № 7. – Правила обслуживания по операциям эквайринга в «СДМ-Банк» (ПАО);
- 8) Приложение № 8 – Правила инкассации, доставки и перевозки денежной наличности и ценностей в «СДМ-Банк» (ПАО);
- 9) Приложение № 9. – Правила открытия и обслуживания счетов по депозитам юридических лиц в «СДМ-Банк» (ПАО);
- 10) Приложение № 10. – Правила аренды индивидуальных банковских сейфов юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями в «СДМ-Банк» (ПАО);
- 11) Приложение № 11. – Правила совершения форвардных сделок юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями в «СДМ-Банк» (ПАО);
- 12) Приложение № 12. – Заявление о режиме исполнения платежных поручений.