

Изменения в Правила электронного документооборота
для корпоративных клиентов Акционерного общества Банк конверсии «Снежинский»
(утверждены Правлением Банка «Снежинский» АО, протокол от «14» апреля 2025 г.
№ 4-ПЗ, вводятся в действие с 15.04.2025)

1. Пункт 4.3.2. раздела 4. «Порядок работы» изложить в следующей редакции:

«4.3.2. Если блокирование работы в СЭД производится по инициативе Банка, то Банк посылает Клиенту:

- уведомление о блокировании работы в СЭД (Приложение №7 к Правилам) в день такого блокирования с указанием причины;
- и/или письмо (предупреждение) о блокировании работы в СЭД;
- и/или иное уведомление;

способом, указанным в Договоре присоединения, с указанием даты, начиная с которой обмен документами в электронном виде невозможен, и блокирует работу Клиента в СЭД с указанной даты. Банк вправе заблокировать работу Клиента в СЭД без предварительного уведомления Клиента, если блокирование работы Клиента в СЭД вызвано необходимостью обеспечения Банком сохранности денежных средств на Счетах Клиента, или у Банка возникли подозрения в несанкционированном доступе к СЭД Клиента, или Банком выявлена операция (операции), соответствующая признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, установленным на законодательном уровне и/или используемым в Банке при организации системы фрод-анализа.

Если блокирование работы в СЭД производится по инициативе Банка, то Банк без согласования с Клиентом выбирает вид блокирования СЭД из числа, указанных в п.4.3.1.1. настоящих Правил.

В случае нарушения Клиентом условий оплаты услуг Банка и/или условий оплаты в рамках заключенных между Банком и Клиентом договоров, Банк имеет право заблокировать работу Клиента в СЭД, начиная со следующего рабочего дня после дня выявления факта нарушения Клиентом условий оплаты услуг.

Блокирование СЭД по инициативе Банка производится в зависимости от основания блокирования до наступления следующих событий:

- до момента полного устранения Клиентом допущенных им нарушений порядка использования СЭД, условий настоящих Правил;
- до момента устранения обстоятельств, послуживших основаниями для возникновения у Банка подозрений в несанкционированном доступе к СЭД Клиента;
- до момента предоставления Клиентом разъяснений и документов о совершаемой операции, затребованных Банком, предоставления Клиентом полного пакета документов согласно запросу Банка, личного обращения в Банк физического лица, исполняющего функции единоличного исполнительного органа Клиента (в случаях, когда Банк настаивает на таком условии);
- в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- до момента полной и/или частичной оплаты комиссий Банка согласно Тарифам Банка;
- до момента обращения Клиента в Банк по поводу разблокирования СЭД;
- до момента принятия решения о разблокировке уполномоченным лицом Банка».