

Условия открытия и совершения операций по банковским вкладам

1. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ

Банк - Оператор финансовых услуг Финтех, адрес и реквизиты которого указаны в Глоссарии.

Вклад - денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, поступившие на Счет вклада по Договору банковского вклада.

Вкладчик – физическое лицо, заключившее с Банком Договор банковского вклада.

Вноситель – физическое лицо, не являющееся Вкладчиком или Представителем, осуществляющее внесение денежных средств (в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации) на Счет вклада на имя Вкладчика.

Выгодоприобретатель – лицо, в пользу которого Вноситель заключает Договор вклада¹.

Договор банковского вклада (Договор) - заключенный между Банком и Вкладчиком в рамках Договора комплексного обслуживания путем подписания Вкладчиком и акцепта Банком Заявления на открытие банковского вклада. Договор является неотъемлемой частью Договора комплексного обслуживания и включает в себя в качестве составных и неотъемлемых частей настоящие Условия, Тарифы Банка и Заявление на открытие банковского вклада.

Глоссарий – определения терминов и аббревиатур, используемых в документах, входящих в состав ДКО. Глоссарий содержится в отдельном приложении, являющемся неотъемлемой частью Общих условия комплексного банковского обслуживания физических лиц.

Договор комплексного обслуживания (ДКО) - «Договор комплексного банковского обслуживания физических лиц», заключенный между Банком и Вкладчиком путем присоединения Вкладчика к «Общим условия комплексного банковского обслуживания физических лиц».

Заявление на открытие банковского вклада – заявление Вкладчика, заполняемое по форме Банка, содержащее предложения (оферту) Вкладчика о заключении Договора с указанием существенных условий Договора банковского вклада и присоединении к настоящим Условиям, к «Общим условия комплексного банковского обслуживания физических лиц». Заявление на открытие банковского вклада является неотъемлемой частью Договора банковского вклада и оформляется по форме, определенной Банком. Заявление на открытие банковского вклада может быть оформлено Вкладчиком в Офисе Банка, либо в Системе ДБО.

Капитализация – причисление процентов к Сумме вклада, находящейся на Счете вклада.

Нерабочие дни – в рамках Договора комплексного обслуживания нерабочими днями считаются субботы и воскресенья (выходные дни), за исключением объявленных рабочими днями в установленном законодательством Российской Федерации порядке, а также нерабочие праздничные дни, установленные Трудовым кодексом Российской Федерации, и те дни, на которые в силу норм действующего законодательства Российской Федерации переносятся выходные дни. Для подразделений Банка, расположенных на территории субъектов Российской Федерации, имеющих дополнительные праздничные дни, установленные нормативными правовыми актами субъектов Российской Федерации, указанные дни также являются нерабочими.

Офис Банка - внутреннее структурное подразделение Банка, оснащенное кассовым узлом и осуществляющее обслуживание клиентов Банка.

Представитель – доверенное лицо Вкладчика, на имя которого Вкладчиком оформлена доверенность, или лицо, действующее от имени/в интересах Вкладчика в силу закона, — законный представитель (родители, усыновители, опекуны, попечители).

Пролонгация – автоматическое продление Договора банковского вклада на новый срок по истечении предыдущего срока.

¹ Вид вклада, который можно открыть на третье лицо, определяется Банком в зависимости от технической возможности.

Рабочие дни – это дни, не являющиеся нерабочими в соответствии с Договором комплексного обслуживания.

Система ДБО - Система «Интернет банк», Система «Мобильный банк», Основное Платежное приложение, условия и порядок предоставления которых определены в Договоре комплексного обслуживания и Условиях предоставления услуг систем дистанционного банковского обслуживания (Приложение №6 к Общим условиям комплексного банковского обслуживания физических лиц.

Стороны – совместно упоминаемые Банк и Вкладчик.

Счет вклада – счет по вкладу (депозиту) физического лица в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открытый Банком Вкладчику на основании Договора банковского вклада для учета денежных средств, размещаемых Вкладчиком в Банке в целях получения дохода.

Тарифы Банка (Тарифы) – тарифы Банка по осуществлению операций физических лиц, определенные в «Каталоге услуг и тарифов для клиентов – физических лиц по брокерским и депозитарным услугам, , вкладам и кредитам Банка», «Каталоге услуг и тарифов для клиентов – физических лиц».

Условия – настоящие Условия открытия и совершения операций по банковским вкладам.

Федеральный закон № 115-ФЗ - Федеральный закон от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Условия определяют условия и порядок открытия и совершения операций по срочным банковским вкладам и банковскому вкладу «До востребования».

2.2. Заключение Договора банковского вклада осуществляется в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации путем предоставления Вкладчиком в Банк Заявления на открытие банковского вклада.

2.3. Заключая Договор банковского вклада, Банк и Вкладчик принимают на себя обязательство исполнять в полном объеме требования, определенные в настоящих Условиях, Заявлении на открытие банковского вклада и Тарифах.

2.4. Заключение и обслуживание Договора банковского вклада производится в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, требованиями Банка.

2.5. Банк с целью ознакомления Вкладчиков с настоящими Условиями, Тарифами размещает Условия, Тарифы путем опубликования информации одним или несколькими из следующих способов:

- размещения информации на Сайте Банка;
- размещения информации в терминалах и банкоматах в операционных залах Офисов Банка;
- размещения информации в банкоматах за пределами Офисов Банка;
- оповещения Вкладчиков через Системы ДБО;

Датой ознакомления Вкладчика с опубликованной информацией считается дата, с которой информация доступна для Вкладчика.

2.6. При формировании справок и выписок, а также иных документов по Счету вклада посредством Систем ДБО в зависимости от технической возможности у Банка допускается использование факсимиле подписи сотрудника Банка, ответственного за формирование таких документов и уполномоченного подписывать указанные документы по Счету вклада/ проставлять на них отметки.

2.7. Денежные средства, размещенные Вкладчиком в валюте Российской Федерации и иностранных валютах застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

3. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ВКЛАДА

3.1. Договор банковского вклада заключается путем акцепта Банком предложения (оферты), содержащейся в Заявлении на открытие банковского вклада. Акцепт выражается в открытии Вкладчику Счета вклада и зачисления на него денежных средств Вкладчика. Договор вклада считается заключенным в дату зачисления денежных средств на Счет вклада.

В Заявлении на открытие вклада содержатся все существенные условия Договора (в том числе, но не исключительно: наименование и вид Вклада, процентная ставка, срок и сумма Вклада, валюта Вклада, сумма (размер) неснижаемого остатка по Вкладу, условия проведения операций по Вкладу, условия досрочного расторжения и пролонгации Вклада).

3.2. Вкладчик/Вноситель/Представитель в день подачи в Банк Заявления на открытие вклада вносит на Счет вклада наличными денежными средствами или безналичным путем сумму Вклада, указанную в Заявлении на открытие вклада.

3.3. Заключение Договора осуществляется:

3.3.1. при личном обращении Вкладчика в Офис банка. Заявление на открытие банковского вклада, составленное по форме Банка и оформленное Вкладчиком в Офисе Банка, подписывается собственноручно им либо его Представителем.

Банк открывает Вкладчику Счет вклада в Банке по письменному Заявлению на открытие банковского вклада, при:

- предоставлении Вкладчиком / Вносителем / Представителем установленных Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации надлежаще оформленных документов, а также сведений, необходимых Банку для идентификации Вкладчика / Вносителя / Представителя, Выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ и иных нормативных актов Российской Федерации;

- отсутствию действующих решений уполномоченных государственных и иных органов, а также сведений, препятствующих заключению Договора.

В случае невнесения или неполного внесения суммы Вклада, на Счет вклада в день подачи в Банк Заявления на открытие банковского вклада, Договор считается незаключенным, и денежные средства, находящиеся на Счете вклада (в случае неполного внесения), перечисляются на текущий (банковский) счет Вкладчика, открытый в Банке; Счет вклада закрывается.

При заключении Договора вклада в пользу третьего лица (Выгодоприобретателя) Заявление на открытие вклада заполняется и подписывается Вносителем. Банк открывает Счет вклада Вносителю. До выражения Выгодоприобретателем намерения воспользоваться правами Вкладчика Вноситель, заключивший Договор, может воспользоваться правами Вкладчика в отношении внесенных им на Счет вклада средств. Выгодоприобретатель, в пользу которого внесен Вклад, приобретает права Вкладчика по Договору с момента предъявления им Банку первого требования, основанного на этих правах, либо выражения им Банку иным способом намерения воспользоваться такими правами.

3.3.2. без личного обращения Вкладчика в Офис Банка с использованием Систем ДБО – по вкладам, предусматривающим открытие в Системах ДБО и при наличии технической возможности. Договор считается заключенным с даты принятия Банком Заявления на открытие банковского вклада, оформленного и подписанного Вкладчиком в Системе ДБО путем ввода Сеансового ключа, при условии поступления в эту дату на Счет вклада денежных средств в сумме Вклада. Информация об открытии Договора доступна Вкладчику в Системе ДБО с момента заключения Договора банковского вклада. При необходимости Вкладчик может получить Справку-подтверждение о наличии вклада в Системах ДБО (при наличии у Банка технической возможности) либо обратившись в Офис банка.

4. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

4.1. Банк принимает от Вкладчика / Вносителя / Представителя денежные средства и учитывает их на Счете вклада.

4.2. Банк начисляет проценты на сумму Вклада в размере, предусмотренном Тарифами Банка, действующими на дату заключения Договора срочного вклада / действующими в течение всего срока действия Договора вклада «До востребования».

4.3. Банк по требованию Вкладчика в день истечения срока Вклада/ по первому требованию Вкладчика (в т.ч. до истечения срока Вклада) выдает Вкладчику сумму вклада и выплачивает проценты на сумму Вклада на условиях и в порядке, предусмотренных Договором.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКА

5.1. Вкладчик вправе:

5.1.1. В день истечения срока Вклада (если иное не предусмотрено договором), указанный в Заявлении на открытие вклада, получить Вклад в Банке.

5.1.2. Получать доход за весь период нахождения денежных средств во вкладе в порядке

и размерах, предусмотренных Договором.

5.1.3. Получить Вклад или его часть до истечения срока, указанного в Заявлении на открытие вклада, с выплатой процентов по ставкам и на условиях, указанных в настоящих Условиях и Тарифах.

5.2. Вкладчик обязуется:

5.2.1. Соблюдать установленные действующим законодательством Российской Федерации требования в части совершения операций по счетам вкладчиков, а также предоставлять в Банк документы по операциям, проводимым по Счету вклада, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.2.2. Оплачивать услуги Банка, связанные с операциями, совершаемыми с денежными средствами Вкладчика, в соответствии с действующими на момент проведения операции Тарифами.

5.2.3. Действовать к своей выгоде и за свой счет. В иных случаях или при изменившихся обстоятельствах Вкладчик обязан письменно проинформировать Банк о своих действиях к выгоде третьих лиц, предоставив сведения о них по установленной Банком форме.

5.2.4. Проявлять заинтересованность в получении информации от Банка, в том числе об изменениях Тарифов Банка, операционного времени работы Банка.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

6.1. Банк вправе:

6.1.1. Производить списание со Счета вклада и(или) удерживать при выплате процентного дохода по вкладу без дополнительных распоряжений Вкладчика на условиях заранее данного акцепта ошибочно зачисленных средств, излишне выплаченных процентов в соответствии с условиями Договора, и комиссий Банка за осуществление операций по Счету вклада в соответствии с Тарифами Банка, а также налогов в случаях, когда Банк в соответствии с законодательством Российской Федерации выполняет функции налогового агента.

6.1.2. В соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ Банк вправе:

6.1.2.1. отказать в выполнении распоряжения Вкладчика о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, по которому не представлены документы, или предоставлен неполный комплект документов, необходимых для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ, в том числе по запросу Банка, и в случае возникновения подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

6.1.2.2. расторгнуть Договор в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Вкладчика о совершении операции не позднее дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

6.1.3. Перечислить в соответствии с п.3 ст.859 Гражданского Кодекса Российской Федерации остаток Вклада и начисленных процентов на специальный счет в Банке России, если в течение 60 дней со дня направления Банком Вкладчику уведомления о расторжении Договора, в соответствии с п. 6.1.2.2 настоящих Условий, Вкладчик не явился для получения остатка Вклада и начисленных процентов, либо если Банком не получено в течение указанного срока указания Вкладчика о переводе суммы остатка Вклада и начисленных процентов на другой счет. Перечисление, возврат и выдача остатка вклада и начисленных процентов осуществляется в рублях по официальному курсу валюты Вклада, установленному Банком России на дату списания денежных средств со Счета вклада для перечисления на специальный счет в Банке России.

6.1.4. В одностороннем порядке изменять номер Счета вклада в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, в том числе в случае, указанном в п. 7.9 настоящих Условий.

6.2. Банк обязуется:

6.2.1. Выдать сумму Вклада по требованию Вкладчика в день истечения срока вклада. Если день истечения срока вклада выпадает на Нерабочий день, днём истечения срока вклада считается ближайший следующий за ним Рабочий день.

6.2.2. Выплатить Вкладчику доход в размере, определенном Договором банковского

вклада. Проценты начисляются на сумму входящего ежедневного остатка на Счете вклада, за фактический период нахождения денежных средств во Вкладе при условии, что:

- Вклад или его часть не будет востребован Вкладчиком досрочно,
- Договор банковского вклада не будет расторгнут в соответствии с п. 6.1.2.2 настоящих Условий.

6.2.3. Выдать Вклад или его часть по требованию Вкладчика при досрочном востребовании вклада или его части не позднее дня, следующего за днем предъявления Вкладчиком соответствующего заявления/распоряжения с учетом положений п. 7.8.2 настоящих Условий.

6.2.4. В соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 02.10.2007г. №229-ФЗ «Об исполнительном производстве» Банк обязан списать денежные средства Счета вклада, в размере и в целях исполнения требований, содержащихся в исполнительном документе.

6.2.4.1. Если остаток денежных средств на Счете вклада после списания на основании исполнительного документа будет не менее минимальной суммы вклада или неснижаемого остатка, взыскание денежных средств в соответствии с настоящим пунктом не влечет за собой последствий, указанных в п.6.2.4.2 настоящих Условий, и изменения размера процентной ставки по Договору. Договор продолжает действовать на прежних условиях (при изменившейся сумме Вклада).

6.2.4.2. Если остаток денежных средств на Счете вклада после списания денежных средств на основании исполнительного документа будет менее минимальной суммы вклада или неснижаемого остатка, в последний рабочий день месяца списания денежных средств по исполнительному документу (или в дату обращения Вкладчика в Банк до наступления последнего рабочего дня указанного месяца) Договор вклада досрочно расторгается (прекращается), проценты за период фактического нахождения денежных средств во Вкладе пересчитываются по ставке «До востребования», действующей в Банке на дату досрочного расторжения (прекращения) Договора вклада, Счет вклада закрывается. Остаток денежных средств со Счета вклада переводится на счет для возврата Вклада.

6.2.5. Выдавать выписки по Счету вклада, справки, документы, подтверждающие совершение операций по Счету вклада.

6.2.6. Гарантировать тайну вклада и предоставлять сведения по нему только в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

7. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ ПО ДОГОВОРУ

7.1. Проценты начисляются Банком на сумму денежных средств, учитываемую на Счете вклада на начало операционного дня (если иное не предусмотрено Тарифами Банка). Начисление процентов производится со дня, следующего за днем поступления денежных средств на Счет вклада, до даты окончания срока вклада, с учетом возможности и условий Пролонгации (в т.ч. по Вкладам, которые согласно Тарифам Банка не доступны для оформления новых Договоров банковского вклада, условия которых применяются только для автоматической Пролонгации ранее заключенных Договоров)/ возврата суммы вклада Вкладчику (в т.ч. при досрочном расторжении Договора) / даты ее списания со Счета вклада по иным основаниям (включительно) из расчета ежедневного остатка денежных средств на Счете вклада и действительного количества календарных дней в месяце и в году (если иное не предусмотрено Тарифами Банка). Начисление процентов осуществляется с использованием процентной ставки, установленной Договором.

7.2. При Капитализации проценты по Вкладу причисляются к Вкладу и увеличивают остаток средств на Счете вклада, на который в следующем расчетном периоде (период определяется в Договоре) производится начисление процентов. Это позволяет получать доход не только с суммы вклада, но и с причисленных процентов.

7.3. Договором может быть предусмотрено перечисление начисленных процентов на другой счет², открытый в Банке. В этом случае проценты не увеличивают остаток Счета вклада.

7.4. Выплата процентов осуществляется в порядке и в сроки, определенные условиями по Вкладу, содержащимися в Тарифах Банка. Если день выплаты процентов выпадает на

² Перечень счетов, на которые можно перечислять проценты, определяется Банком в зависимости от технической возможности

Нерабочий день, днём выплаты процентов является ближайший следующий за ним Рабочий день.

- 7.5.** Размер комиссии за операции, совершаемые с денежными средствами Вкладчика, устанавливается в соответствии с Тарифами Банка, действующими на дату проведения операции.
- 7.6.** Если Счет вклада открыт в иностранной валюте, при возврате Вкладчику суммы вклада и начисленных процентов в наличной форме, часть суммы, размер которой составляет менее минимального номинала банкноты иностранного государства, выплачивается Вкладчику в рублевом эквиваленте по курсу Банка России на день возврата Вклада и/или начисленных процентов по Вкладу.
- 7.7.** Все операции по Вкладу в иностранной валюте производятся в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации.
- 7.8.** Выдача Вклада осуществляется по первому требованию Вкладчика через счет для возврата вклада, указанный в Заявлении на открытие банковского вклада (сумма Вклада и начисленные проценты перечисляются со Счета Вклада на счет для возврата Вклада, а затем либо выдаются наличными в соответствии с Условиями и Тарифами, либо по распоряжению Вкладчика осуществляются безналичные переводы денежных средств).
- 7.8.1. Выдача Вклада путем выплаты наличных денежных средств через кассу Банка осуществляется без оформления предварительной заявки, если подлежащая выплате общая сумма составляет не более 300 000 (Трехсот тысяч) рублей или соответствующего эквивалента в иностранной валюте по курсу, установленному в соответствии с требованиями Банка России.
- 7.8.2. Выдача Вклада путем выплаты наличных денежных средств через кассу Банка в суммах, превышающих указанные в п.7.8.1, осуществляется с оформлением Вкладчиком предварительной заявки (при личном обращении в офис Банка, по телефону или посредством Системы ДБО, при наличии технической возможности у Банка) заранее, не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до планируемой даты получения денежных средств, в целях обеспечения потребности операционной кассы структурного подразделения Банка в наличных денежных средствах.
- 7.9.** При не востребовании Вкладчиком срочного Вклада в дату окончания срока вклада, указанную в Заявлении на открытие вклада:
- 7.9.1. если по условиям срочного вклада предусмотрена возможность Пролонгации и прием вклада данного вида не прекращен или прием новых Вкладов данного вида прекращен (Вклады не доступны для оформления новых Договоров), при этом условия таких Вкладов применяются только для автоматической Пролонгации ранее заключенных Договоров, осуществляется автоматическая Пролонгация на первоначальный срок (если иное не предусмотрено Тарифами Банка), на условиях и по ставке, действующих в Банке для данного вида вклада на дату Пролонгации. Автоматическая Пролонгация осуществляется только для Договора вклада, по которому не было досрочного расторжения Договора согласно п.6.2.3 настоящих Условий, а также Банком не инициирована процедура расторжения Договора в соответствии с п. 6.1.2.2 настоящих Условий. Суммой пролонгированного Вклада является сумма, находящаяся на Счете вклада к моменту Пролонгации.
- 7.9.2. если по условиям срочного вклада не предусмотрена возможность Пролонгации или Банк прекратил прием Вклада, на который предусмотрена Пролонгация, сумма, учитываемая на Счете вклада, перечисляется на счет Вкладчика в Банке (Счет для возврата Вклада, указанный в Заявлении на открытие банковского Вклада), если иное не предусмотрено Тарифами Банка. Счет вклада закрывается.
- 7.10.** Получение выписок по Счету вклада возможно по желанию Вкладчика либо в офисе Банка, либо по адресу электронной почты, указанному Вкладчиком при заключении Договора, либо посредством Систем ДБО (при наличии у Банка технической возможности).
- 7.11.** При не поступлении от Вкладчика в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения выписки по Счету вклада возражений относительно указанных в выписке операций по зачислению и списанию денежных средств, совершенных по Счету вклада, операции и остаток денежных средств на Счете вклада считаются подтвержденными.
- 7.12.** Налогообложение процентов, начисленных на денежные средства, размещенные во Вклад, осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 7.13.** В случае досрочного расторжения Договора банковского вклада по инициативе Вкладчика, по которому ранее осуществлялась выплата процентов и удержание налога Банком осуществляется:
- 7.13.1. перерасчет начисленных и выплаченных ранее процентов. остаток Вклада и

пересчитанные проценты по Вкладу выплачиваются за минусом излишне уплаченных к моменту досрочного востребования Вклада процентов;

7.13.2. возврат удержанного налога (при наличии) на основании письменного заявления Вкладчика. Возврат налога производится в рублях (для вклада в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте ранее удержанного налога, по курсу Банка России на дату уплаты налога). Возврат налога на счет, открытый в иностранной валюте, осуществляется по курсу иностранной валюты к валюте Российской Федерации, установленному Банком России на дату возврата налога.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 8.1.** Договор банковского вклада вступает в силу с момента заключения в порядке, установленном разделом 3 настоящих Условий, и действует до полного исполнения обязательств по Договору.
- 8.2.** При прекращении действия Договора банковского вклада Счет вклада закрывается.
- 8.3.** Прием и выдача денежных средств по вкладу, а также предоставление Банком информации по вкладу производится:
 - при личном обращении Вкладчика в Банк на основании предъявленного Вкладчиком документа, удостоверяющего личность,
 - при наличии технической возможности посредством Систем ДБО.
- 8.4.** Вкладчик может предоставить право распоряжения Вкладом другому лицу (доверенное лицо) на основании нотариально удостоверенной (либо приравненной к нотариально удостоверенной) доверенности либо на основании доверенности по форме Банка, удостоверенной в офисе Банка.
- 8.5.** Во всем, что не предусмотрено Договором банковского вклада, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.
- 8.6.** Все вопросы, разногласия или требования, возникающие из настоящего Договора или в связи с ним, подлежат урегулированию Сторонами путем переговоров. При отсутствии согласия споры и разногласия по настоящему Договору подлежат рассмотрению в соответствии с законодательством Российской Федерации..