

## Условия размещения вкладов «СИБСОЦБАНК» ООО

### 1. Термины и определения

**Аутентификация** – удостоверение правомочности обращения Вкладчика (представителя) в Банк, для совершения операций и/или получения информации по Счетам/Вкладам и другим продуктам в Банке. Для целей ДБО под аутентификацией понимается процедура проверки соответствия введенного пароля к логину паролю в базе данных сервиса «ФАКТУРА.RU»

**Банк** – «КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ («СИБСОЦБАНК» ООО)

**Вклад** – денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическим лицом в целях хранения и получения дохода на условиях, предусмотренных Договором банковского вклада

**Вкладчик** – физическое лицо, заключившее с Банком Договор банковского вклада, на имя которого Банком открывается Счет

**Выгодоприобретатель** – лицо, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует Вкладчик, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом

**Дата внесения Вклада** – дата внесения Первоначального взноса на Счет по Вкладу

**Дата заключения Договора** – дата подписания Договора банковского вклада Вкладчиком и Банком

**Дата пролонгации Договора** – дата окончания предыдущего срока Договора банковского вклада

**Дополнительный взнос** – сумма, поступившая (зачисленная) во Вклад, за исключением суммы причисленных процентов, после внесения первоначального взноса

**Конверсионная операция** – операция покупки/продажи иностранной валюты за валюту Российской Федерации; операция покупки/продажи одного вида иностранной валюты за иностранную валюту другого вида

**Идентификация** – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем

**Дистанционное банковское обслуживание (ДБО)** – предоставление Банком клиенту возможности самостоятельно формировать и передавать в Банк по телекоммуникационным каналам общего пользования распоряжения и обмениваться с Банком информационными сообщениями

**Доверенность** – письменное полномочие, оформленное в соответствии с требованиями действующего законодательства, выдаваемое Вкладчиком другому лицу для представления его интересов перед Банком

**Договор банковского вклада (Договор)** – настоящие Условия размещения Вкладов и договор, заключенный по форме, установленной Банком, между Вкладчиком и Банком с целью хранения денежных средств и получения доходов в виде процентов, начисляемых на сумму размещенных денежных средств

**Капитализация** – причисление начисленных процентов к Сумме Вклада, хранящейся на Счете по Вкладу

**Максимальная сумма Вклада** – максимальная сумма (включая суммы дополнительных взносов), которая может находиться на Счете

**Минимальная сумма Вклада** - минимальная сумма, на которую может быть открыт Вклад

**Минимальная гарантированная ставка по вкладу** – гарантированная ставка, выраженная в процентах годовых

**Неснижаемый остаток** – сумма денежных средств, которую Вкладчик обязуется иметь на Счете

**Остаток Вклада** - сумма Вклада, включая суммы причисленных процентов

**Официальный сайт Банка** – сайт Банка в информационно-коммуникационной сети «Интернет», размещенный по адресу [www.sibsoc.ru](http://www.sibsoc.ru)

**Первоначальный взнос** – первая сумма, поступившая на Счет в Дату внесения Вклада в размере не менее Минимальной суммы Вклада

**Получение процентов (Выплата процентов)** – любая расходная операция по Счету Вклада за счет суммы причисленных процентов

**Представитель** – лицо, действующее от имени и в интересах Вкладчика в силу полномочия, основанного на доверенности, указании закона либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления

**Пролонгация** – продление Договора банковского вклада на новый срок по истечении предыдущего срока; возможность и особенности пролонгации по отдельным видам Вкладов указаны в условиях работы конкретного Вклада

**Подразделение Банка** – структурное подразделение Банка, осуществляющее операции по обслуживанию Вкладов физических лиц

**Рабочий день** – день, который в соответствии с законодательством Российской Федерации не является выходным и /или нерабочим праздничным днем

**Расчетный период** – период, определенный Договором банковского вклада, за который начисляются проценты

**Книжка денежного Вклада** – документ, выдаваемый Вкладчику, в котором отражаются операции, проведенные по Счету

**Сумма Вклада** – сумма, находящаяся на Счете, без учета суммы причисленных процентов

**Сумма договора** – сумма Вклада, в том числе сумма первоначального взноса и дополнительного взноса, на конец дня Даты заключения Договора

**Тарифы Банка** – Тарифы на услуги Банка, предоставляемые физическим лицам

**Удаленные каналы ДБО** – каналы/устройства Банка, через которые Вкладчику предоставляются услуги дистанционного банковского обслуживания (Интернет-банк для физических лиц)

**Счет по Вкладу (Счет)** – счет, открываемый физическому лицу на основании Договора банковского вклада для учета денежных средств, размещенных в Банке

**Условия Вклада** – характеристики продукта (срок, минимальный и максимальный размеры Вклада, первоначального и дополнительных взносов, неснижаемого остатка, валюты, в которых принимается Вклад, процентные ставки, порядок начисления и выплаты процентов и т.д.), утвержденные Банком, являющиеся неотъемлемой частью Договоров банковского вклада

## 2. Общие положения

2.1. Настоящие Условия размещения вкладов «СИБСОЦБАНК» ООО (далее – Условия) применяются к Вкладам, размещаемым в Банке Вкладчиком, заключившим с Банком Договор банковского вклада.

2.2. Настоящие Условия, условия Вкладов, процентные ставки, Тарифы Банка, виды иностранных валют, в которых совершаются операции по Вкладам, размещаются на Официальном сайте Банка, в Подразделениях Банка в доступном для ознакомления месте.

2.3. Договор банковского вклада заключается в помещении Банка (в том числе дополнительного офиса).

2.4. По Договорам банковского вклада, принимаемым на определенный срок, в течение срока, установленного в Договором, а также очередного срока Вклада в случае его пролонгации, применяются Условия, действующие в Банке на дату заключения либо дату пролонгации Договора соответственно.

2.5. Банк принимает денежные средства Вкладчика, зачисляет их во Вклад и обязуется возвратить сумму Вклада и начисленные проценты в порядке, определенном Договором. Сумма Вклада, срок, процентные ставки, значение минимальной гарантированной ставки по вкладу, особенности оформления и обслуживания устанавливаются в Договоре банковского вклада на Условиях Вклада, действующих в Банке для соответствующего вида Вклада на Дату заключения договора / Дату пролонгации договора.

2.6. За совершение операций по Счету Банк взимает плату в размере, установленном Тарифами Банка, действующими на дату совершения операции.

2.7. Денежные средства, внесенные (зачисленные) во Вклад, включая причисленные (капитализированные) проценты, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных законодательством Российской Федерации.

2.8. Информация о заключении Договора банковского вклада и его условиях, Счете, операциях, совершенных по Счету и т.п. предоставляется Банком третьим лицам только при наличии письменного распоряжения Вкладчика, а также в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

2.9. Вкладчик не вправе уступать третьим лицам права требования по Договору.

2.10. В случае внесения Вклада представителем в пользу Вкладчика, последний приобретает соответствующие права Вкладчика по Договору с даты заключения Договора. Представитель при открытии Вклада обязан предоставить оригинал документа, подтверждающего полномочия Представителя, сведения и/или копию документа, удостоверяющего личность Вкладчика (в случае если Вкладчик является иностранным гражданином (лицом без гражданства), данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина (лица без

гражданства) на пребывание/проживание в Российской Федерации), а также иные сведения и/или документы, необходимые для идентификации Вкладчика.

### **3. Проценты на Вклад**

#### **3.1. Процентная ставка по Вкладу**

3.1.1. При заключении Договора, процентная ставка устанавливается исходя из суммы первоначального взноса, если иное не установлено Договором.

#### **3.1.2. При пролонгации Договора:**

– если по Вкладу установлен неснижаемый остаток, процентная ставка устанавливается исходя из суммы неснижаемого остатка по Вкладу на дату пролонгации, если иное не установлено Договором;

– если по Вкладу не установлен неснижаемый остаток, процентная ставка устанавливается исходя из суммы Вклада на дату пролонгации, если иное не установлено Договором.

3.1.3. Установленная при заключении Договора процентная ставка не подлежит изменению в течение первоначального срока, за исключением случаев, указанных в настоящих Условиях. Установленная при пролонгации Договора процентная ставка не подлежит изменению в течение пролонгированного срока Договора, за исключением случаев, указанных в настоящих Условиях.

#### **3.2. Начисление и выплата процентов**

3.2.1. Проценты по Вкладу начисляются со дня, следующего за днем поступления денежных средств на Счет до дня его фактического возврата Вкладчику, либо списания со Счета по иным основаниям включительно.

3.2.2. Проценты по Вкладу начисляются исходя из процентной ставки, установленной при заключении Договора либо при пролонгации Договора соответственно. При начислении процентов в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены денежные средства. При этом количество дней в году соответствует календарному (365 или 366 дней соответственно).

3.2.3. Начисленные проценты причисляются к сумме Вклада либо выплачиваются на отдельный банковский счет Вкладчика (в том числе счет банковской карты) в порядке и сроки, установленные Договором банковского вклада.

3.2.4. Причисленные (капитализированные) к Счету проценты увеличивают остаток Вклада, на который в следующем расчетном периоде производится начисление процентов.

3.2.5. Порядок получения (выплаты) причисленных процентов (если возможность получения причисленных процентов предусмотрена условиями Договора), устанавливается Условиями Вклада.

3.2.6. При совершении по Вкладу расходных операций, в первую очередь, выплачиваются причисленные проценты, а при их недостаточности для совершения расходной операции выплачиваются денежные средства из Суммы Вклада.

3.2.7. При досрочном прекращении (расторжении) Договора банковского Вклад до дня окончания первоначального/ пролонгированного срока, проценты за фактический срок хранения Вклада начисляются на сумму Вклада исходя из процентной ставки, установленной Договором для случаев досрочного расторжения. Проценты на Сумму Вклада начисляются единовременно со дня, следующего за днем заключения Договора/ датой пролонгации Договора, до дня ее возврата Вкладчику включительно и выплачиваются в день востребования суммы Вклада.

3.2.8. Если в течение неполного срока хранения Вклада была произведена выплата начисленных процентов (получение процентов Вкладчиком), то разница между выплаченной (полученной) суммой процентов и суммой процентов, подлежащей выплате в связи с досрочным расторжением договора, возмещается из сумм, причитающихся Вкладчику (в том числе из суммы Вклада), если иное не установлено Договором банковского вклада.

3.2.9. При расчете суммы процентов, подлежащей выплате Вкладчику при досрочном востребовании Суммы Вклада, условие о капитализации процентов, указанное в п.3.2.4 настоящих Условий, не применяется.

### **4. Порядок совершения операций по Счету**

4.1. Операции по Счету выполняются в соответствии с законодательством Российской Федерации по предъявлению Вкладчиком (представителем) документа, удостоверяющего личность. Через удаленные каналы ДБО операции по Счету выполняются при условии прохождения успешной идентификации и аутентификации Вкладчика.

4.2. При совершении операции по Счету в интересах выгодоприобретателей Вкладчик (представитель) обязан представить в Банк информацию и документы, свидетельствующие о наличии указанных лиц, а также сведения, необходимые для их идентификации.

4.3. Банк принимает и зачисляет поступающие на Счет денежные средства. Если Договором и/или законодательством Российской Федерации не предусмотрено иное, на Счет

зачисляются денежные средства, поступившие в Банк на имя Вкладчика от третьих лиц с указанием необходимых данных о его Счете. При этом предполагается, что Вкладчик выразил согласие на получение денежных средств от таких лиц, предоставив им необходимые данные о Счете.

4.4. Перевод (списание) денежных средств со Счета, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации, осуществляется на основании распоряжения Вкладчика (заявления, поручения, распоряжения в виде электронного документа, поступившего по каналам ДБО), в том числе содержащегося в Договоре банковского вклада. Расчетные документы, необходимые для проведения указанной банковской операции, составляются и подписываются Банком.

4.5. Исполнение распоряжений представителя, в том числе о выдаче денежных средств со Счета, производится при наличии у него соответствующих полномочий, основанных на доверенности, указании закона либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления.

В случае выдачи денежных средств представителю на основании доверенности, оформленной Вкладчиком вне Банка, Банк осуществляет выплату после проведения проверки правильности оформления доверенности в целях подтверждения полномочий представителя на получение денежных средств. Проверка проводится в срок, не превышающий 3 (трех) рабочих дней. Срок проверки доверенности, оформленной за пределами РФ, может быть увеличен до 7 (семи) рабочих дней.

4.6. Банк отказывает в приеме (исполнении) распоряжения, если:

- распоряжение предоставлено лицом, не имеющим соответствующих полномочий;
- в распоряжении на бумажном носителе имеются изменения (исправления), в электронном виде – признаки изменения реквизитов;
- распоряжение составлено с нарушением требований Законодательства;
- в распоряжении указаны неверные (неточные) реквизиты либо отсутствуют реквизиты, необходимые для перевода денежных средств;
- сумма распоряжения вместе с комиссией Банка превышает доступный остаток средств на Счете;
- невозможность зачисления денежных средств на счет получателя, указанный в распоряжении;
- по совершаемой операции, в результате реализации Правил внутреннего контроля, у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон №115-ФЗ) или по совершаемой операции не представлены запрошенные Банком документы и сведения, подлежащие документальному фиксированию в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Федеральный закон №173-ФЗ), либо представлены недостоверные документы;
- сведения о Вкладчике (представителе), полученные при идентификации, не обновлены в порядке, установленном Федеральным законом №115-ФЗ;
- Вкладчик, в отношении которого у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Вкладчик является иностранным налогоплательщиком, не предоставил информацию, необходимую для его идентификации в качестве иностранного налогоплательщика, либо информацию, позволяющую опровергнуть предположение о том, что Вкладчик является иностранным налогоплательщиком, и/или согласие (отказ от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган;
- в других случаях, предусмотренных Законодательством и/или Договором.

4.7. Приходные и расходные операции по Вкладам в российских рублях, в т.ч. открытие/закрытие Вклада совершаются:

- в наличном порядке – в подразделениях Банком;
- в безналичном порядке – в подразделениях Банка либо через удаленные каналы ДБО.

4.8. Приходные и расходные операции по Вкладам в иностранной валюте в наличном порядке совершаются в долларах США, евро. По Счетам в других иностранных валютах наличные операции не совершаются. Приходные и расходные операции по Вкладам в иностранной валюте, в т.ч. открытие/закрытие Вклада совершаются:

- в наличном порядке – в подразделениях, определенных Банком;
- в безналичном порядке – в подразделениях, определенных Банком, либо через удаленные каналы ДБО.

Информация о подразделениях Банка, уполномоченных совершать операции с наличной иностранной валютой, размещается в соответствии с п.2.2. настоящих Условий.

4.9. При совершении операции по выдаче наличных долларов США, евро со Счета Банк

конвертирует сумму иностранной валюты менее номинала минимального денежного знака соответствующей валюты в виде банкноты в валюту Российской Федерации по курсу Банка России на момент совершения операции. В случае отсутствия в кассе Банка необходимых банкнот Банк по согласованию с Вкладчиком выдает наличные доллары США, евро в валюте Российской Федерации в сумме, не превышающей 10 долларов США, евро. Наличная иностранная валюта в сумме менее номинала минимального денежного знака иностранного государства в виде банкноты не принимается.

4.10. При проведении по Счетам конверсионных операций конверсия производится по курсу Банка, действующему на момент совершения операции.

4.11. В случаях, установленных Тарифами, за проведение по Счету операций с наличными денежными средствами взимается плата.

Если денежные средства поступают на Счет наличным и безналичным путем, выдача денежных средств и взимание комиссионного вознаграждения осуществляется в следующей последовательности:

- сначала выплачиваются денежные средства, поступившие наличными;
- затем денежные средства, за выдачу которых вознаграждение Банка не взимается;
- затем денежные средства, за выдачу которых взимается вознаграждение Банка.

4.12. Для совершения операций по Вкладам, по которым выдана книжка денежного Вклада, предъявление книжки денежного Вклада не обязательно. Операции, проведенные по Счету (в т.ч. проведенные Вкладчиком в удаленных каналах ДБО), отражаются в книжке денежного Вклада в хронологическом порядке при предъявлении ее Вкладчиком (представителем) в Банк. Совершение операций по Счету подтверждается кассовыми ордерами, банковскими ордерами, платежными поручениями, выписками из лицевого счета, выдаваемыми Банком Вкладчику.

4.13. Перевод денежных средств.

4.13.1. Перевод денежных средств осуществляется в срок не более трех рабочих дней начиная со дня списания денежных средств со Счета.

4.13.2. Безусловность перевода денежных средств наступает после успешного прохождения процедур приема распоряжения о переводе денежных средств, поступившего в Банк.

4.13.2.1. Поступление в Банк распоряжения на бумажном носителе подтверждается отметкой Банка, проставляемой на распоряжении.

4.13.2.2. Поступление в Банк распоряжения, переданного в электронном документе с использованием средств ДБО, фиксируется в файле протокола связи (дата и время приема электронного документа банковской системой).

4.13.3. Безотзывность перевода денежных средств (прекращение возможности отзыва распоряжения о переводе денежных средств), наступает с момента списания денежных средств со Счета.

4.13.4. Окончателность перевода денежных средств наступает в момент зачисления денежных средств на банковский счет получателя, если получатель обслуживается в Банке, либо банковский счет оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя. При переводе денежных средств обязательство Банка перед Вкладчиком прекращается в момент наступления окончательности перевода.

4.13.5. Проверка подлинности электронной подписи Вкладчика документа, поступившего через удаленные каналы ДБО, осуществляется средствами системы ДБО.

4.13.6. Банк осуществляет контроль целостности распоряжения: на бумажном носителе – посредством проверки отсутствия в распоряжении внесенных изменений (исправлений); в электронном виде – посредством проверки неизменности реквизитов Распоряжения.

4.13.7. Банк осуществляет структурный контроль распоряжения на бумажном носителе посредством проверки соответствия распоряжения форме, установленной Банком и/или нормативными документами Банка России; в электронном виде – посредством проверки наличия установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах распоряжения.

4.13.8. Списание средств со Счета производится не позднее рабочего дня, следующего за днем приема Банком распоряжения, в пределах остатка денежных средств, с учетом ограничений распоряжения денежными средствами на Счете, установленных законодательством Российской Федерации и/или Договором, в том числе при наложении ареста. Доступный остаток рассчитывается как остаток денежных средств на Счете, уменьшенный на сумму принятых, но неисполненных Распоряжений, поступивших в Банк исполнительных документов, наложенных ограничений распоряжения денежными средствами на Счете.

4.13.9. При достаточности средств документы оплачиваются в порядке календарной очередности поступлений. При нехватке денежных средств на Счете для исполнения распоряжения и оплаты комиссии Банка, если такая комиссия установлена Тарифами, распоряжение остается без исполнения и подлежит возврату Вкладчику.

4.13.10. При выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Вкладчика, Банк до осуществления списания денежных средств со

Счета приостанавливает исполнение Распоряжения о совершении такой операции, а также приостанавливает предоставление услуг Интернет-банка на срок не более двух рабочих дней.

4.13.11. Банк после выполнения действий по приостановлению исполнения распоряжения:

4.13.11.1. уведомляет Вкладчика по номеру мобильного телефона и/или адресу электронной почты, предоставленным Вкладчиком Банку, и/или посредством системы ДБО:

- о приостановлении исполнения распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, а также приостановлении предоставления услуг ДБО;
- о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия клиента.

4.13.11.2. незамедлительно запрашивает у Вкладчика подтверждение возобновления исполнения распоряжения.

4.13.12. При получении от Вкладчика подтверждения возобновления исполнения распоряжения Банк незамедлительно возобновляет исполнение распоряжения, а также восстанавливает Вкладчику доступ к услугам ДБО. При неполучении от Вкладчика подтверждения возобновления исполнения распоряжения Банк возобновляет исполнение распоряжения, а также восстанавливает Вкладчику доступ к услугам ДБО по истечении двух рабочих дней после дня совершения им действий по приостановлению исполнения распоряжения.

Отмена распоряжений производится при условии, что данное распоряжение еще не исполнено Банком. Указание об отмене распоряжения принимается Банком от Вкладчика (представителя):

- на бумажном носителе с собственноручной подписью Вкладчика (представителя);
- в виде электронного документа, направленного по системе ДБО.

4.14. Вкладчик предоставляет Банку право без его дополнительного согласия списать со Счета денежные средства:

- если обнаружится, что соответствующая сумма была зачислена на Счет ошибочно / без подтверждающего документа;
- в погашение обязательств Вкладчика, возникших по договорам (соглашениям), заключенным между Банком и Вкладчиком;
- в оплату предоставленных Банком услуг по расчетно-кассовому обслуживанию и иных услуг в соответствии с Тарифами.

Расчетные документы, необходимые для проведения банковских операций составляются и подписываются Банком.

4.15. Списание денежных средств со Счета без распоряжений Вкладчика осуществляется Банком в случаях, предусмотренных Договором и/или законодательством Российской Федерации, в том числе по исполнительным документам, поступившим в Банк от взыскателей и органов, осуществляющих функции по принудительному исполнению судебных актов, актов других органов и должностных лиц.

4.16. В случае нарушения условий Вклада в результате списания денежных средств со Счета на основании исполнительных документов, предъявленных в Банк, или в иных случаях, предусмотренных законодательством, соблюдаются следующие правила.

4.16.1. Если остаток Вклада достаточен для оплаты по исполнительному документу, производится списание полной суммы.

4.16.2. При недостаточности денежных средств производится списание всех денежных средств, находящихся во Вкладе, в том числе процентов, причитающихся к выплате. При образовании нулевого остатка на Счете договор банковского вклада расторгается, Счет закрывается. При этом если списание производится со Счета, на который регулярно зачисляются денежные средства, поступающие от органов, осуществляющих функции по пенсионному обеспечению и/или по реализации мер социальной поддержки граждан, договор не расторгается, Счет не закрывается.

4.16.3. Если в результате списания денежных средств со Счета условия Договора будут нарушены, но остаток Вклада не равен нулю, Договор не прекращается, Счет Вклада не закрывается, ранее начисленный доход по Вкладу не пересчитывается.

Доход со дня, следующего за датой списания денежных средств, и до окончания первоначального/продолженного срока исчисляется исходя из суммы Вклада, оставшейся после списания с учетом следующего:

4.16.3.1. по Вкладам, по которым расходные операции не предусмотрены:

- если сумма Вклада, оставшаяся после списания денежных средств, меньше минимальной суммы Вклада, доход исчисляется исходя из процентной ставки, установленной Банком по Вкладу «до востребования»;

– если Сумма Вклада, оставшаяся после списания денежных средств, больше или равна минимальной сумме Вклада, доход исчисляется по ставке, соответствующей суммовой градации, действующей на дату заключения/ пролонгации Договора.

4.16.3.2. по Вкладам, по которым предусмотрены расходные операции:

– если сумма Вклада, оставшаяся после списания денежных средств, больше или равна сумме неснижаемого остатка, установленного по Вкладу на момент списания, доход исчисляется по ставке соответствующего неснижаемого остатка, действующей на дату заключения/дату пролонгации Договора;

– если сумма Вклада, оставшаяся после списания денежных средств, меньше суммы неснижаемого остатка, установленного по Вкладу на момент списания, то на остаток средств после списания доход исчисляется исходя из процентной ставки, установленной Банком по Вкладу «до востребования».

4.16.4. Если после списания денежных средств и до окончания первоначального/ пролонгированного срока, сумма Вклада увеличилась за счет внесения дополнительных взносов и/или причисленных к Вкладу процентов, на сумму Вклада, оставшуюся после внесения денежных средств, начисляется доход в порядке и по ставке, аналогично п. 3.1 настоящих Условий. При этом:

– по Вкладам, условиями которых предусмотрены приходные операции, размер и порядок внесения дополнительных взносов определяются Договором;

– по Вкладам, условиями которых не предусмотрены приходные операции, дополнительные взносы возможны в размере, не превышающем размер списанной Суммы.

Дополнительные взносы могут быть внесены в наличном или безналичном порядке с даты списания денежных средств до даты окончания первоначального/пролонгированного срока, в котором произведено списание.

## **5. Порядок оплаты услуг Банка**

5.1. Вкладчик уплачивает Банку комиссию за проведение операций по Счету, предоставление услуг в соответствии с Тарифами.

5.2. Оплата услуг Банка производится путем списания Банком соответствующих сумм со Счета Вкладчика в момент совершения операции, если иные сроки не предусмотрены Тарифами или Договором. Плата за услуги Банка может быть внесена наличными деньгами в кассу Банка.

5.3. Оплата услуг Банка по операциям, совершаемым по Счетам в иностранной валюте, производится в валюте Российской Федерации. При списании платы за услуги Банка со Счета в иностранной валюте Банк конвертирует сумму вознаграждения Банка в валюту Российской Федерации по курсу Банка России на момент совершения операции.

5.4. Почтовые, телеграфные и иные расходы, уплаченные Банком в связи с выполнением поручений Вкладчика, возмещаются Вкладчиком по фактической стоимости.

5.5. При недостаточности или отсутствии денежных средств на Счете удержание платы и возмещение расходов может быть осуществлено с любого другого счета Вкладчика, открытого в Банке. При этом конвертация валют производится по курсу Банка на дату проведения операции за счет Вкладчика.

## **6. Пролонгация Договора**

6.1. Если Вкладчик не предъявил требование о возврате суммы Вклада и причисленных процентов в день окончания срока Вклада, Договор считается пролонгированным на тот же срок, под процентную ставку и на условиях, действующих по данному Вкладу на дату пролонгации, если иное не установлено условиями Вклада и/или Договором банковского вклада.

6.2. Течение очередного срока начинается со дня, следующего за датой пролонгации Договора.

6.3. Если на дату пролонгации сумма Вклада окажется меньше минимальной суммы Вклада, предусмотренной условиями Вклада (минимального значения неснижаемого остатка), пролонгация Договора осуществляется под процентную ставку, установленную Банком по Вкладу «до востребования».

6.4. Пролонгация Договора не производится, если:

- условиями Договора банковского вклада не установлена возможность пролонгации Договора;
- возможное количество пролонгаций, установленное условиями Договором банковского вклада, исчерпано;
- прием Вкладов на условиях, согласованных Договором прекращен.

## **7. Срок действия Договора и порядок его расторжения**

7.1. Договор банковского вклада вступает в силу со дня внесения денежных средств на Счет.

7.2. Договор банковского вклада пролонгируется в порядке, определенном Договором банковского вклада, и разделом 6 настоящих Условий.

7.3. Договор банковского вклада прекращается (расторгается) по требованию Вкладчика в любое время.

7.4. Договор прекращается по истечении первоначального/ пролонгированного срока Договора в порядке, установленном Договором, в случаях если:

- Договором не предусмотрена пролонгация на новый срок;
- возможное количество пролонгаций, установленное условиями Вклада, исчерпано;
- прием Вкладов на условиях, согласованных Договором прекращен.

7.5. Банк вправе расторгнуть Договор банковского вклада в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

7.6. Возврат Вклада вместе с причисленными (невыплаченными) процентами, производится Банком в последний день срока Договора, установленный Договором банковского вклада. В случае, если последний день срока Договора, установленный Договором банковского вклада, приходится на нерабочий день, днем окончания срока считается следующий рабочий день.

7.7. Возврат Вклада производится в порядке, установленном Договором.

7.8. Действие Договора банковского вклада прекращается с возвратом (выплатой) Вкладчику суммы Вклада, и суммы процентов, начисленных в соответствии с Договором, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации. Денежные средства, поступившие для зачисления на Счет Вклада после прекращения действия Договора банковского вклада, возвращаются отправителю платежа.

## **8. Права и обязанности Вкладчика**

### **8.1. Вкладчик имеет право:**

8.1.1. По первому требованию получить Вклад вместе с процентами, начисленными в соответствии с условиями Договора.

8.1.2. Распоряжаться Вкладом по своему усмотрению лично либо через представителя.

8.1.3. Завещать Вклад любому лицу.

8.1.4. Вносить дополнительные взносы на Счет Вклада в случае, если это предусмотрено Договором. Возможность внесения дополнительных взносов, размеры и сроки их внесения определяются Договором банковского вклада. Дополнительные взносы увеличивают сумму Вклада с даты их зачисления на Счет. Если Договором не предусмотрено внесение дополнительных взносов, Вкладчик имеет право вносить дополнительные взносы, в случае, установленном п.4.16.4 настоящих Условий.

8.1.5. Совершать по Счету расходные операции в случае, если это предусмотрено Договором. Сумма денежных средств на Счете после совершения любой расходной операции должна быть не менее суммы неснижаемого остатка, установленного Договором.

8.1.6. Получать проценты по Вкладу (в полной сумме или частично), если это предусмотрено Договором.

8.1.7. Совершать операции по Счету в любом подразделении Банка.

8.1.8. Совершать операции по Счету через Удаленные каналы ДБО при условии заключения соответствующего соглашения между Вкладчиком и Банком.

8.1.9. Получать выписки по Счету, справки, платежные документы по Счету и иные документы, подтверждающие совершение операции.

### **8.2. Вкладчик обязуется:**

8.2.1. Своевременно сообщать Банку об изменении реквизитов, предоставленных Банку при заключении Договора, с представлением документов, подтверждающих указанные изменения.

8.2.2. Оплачивать комиссии за операции, совершаемые по Счету, в соответствии с Тарифами Банка в порядке, определенном разделом 5 настоящих Условий.

8.2.3. Не совершать по Счету операции, связанные с ведением предпринимательской деятельности или частной практики.

8.2.4. В течение 10 дней с даты получения выписки по Счету уведомить Банк о суммах, ошибочно списанных/зачисленных на Счет. При непоступлении от Вкладчика в указанный срок возражений, совершенные по Счету операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.

## **9. Права и обязанности Банка**

### **9.1. Банк имеет право:**



9.1.1. В соответствии с распоряжением Вкладчика, содержащимся в Договоре банковского вклада:

- перечислять со Счета денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет Банком, надлежащему получателю средств;
- возвращать излишне перечисленные на Счет суммы пенсий, пособий и других социальных выплат органу, осуществляющему указанные выплаты, после наступления обстоятельств, повлекших прекращение их выплаты;

9.1.2. По Вкладам, внесенным до востребования, в одностороннем порядке изменять процентную ставку по Вкладу, установленную в Договоре банковского вклада. Новая процентная ставка вступает в силу с даты, объявленной Банком. Банк обязуется известить Вкладчика об изменении процентной ставки путем размещения информации в соответствии с п.2.2 настоящих Условий.

9.1.3. Изменять Условия и/или устанавливать новые Условия, изменять Тарифы Банка и/или устанавливать новые Тарифы Банка. Банк обязуется известить об этом Вкладчика путем размещения информации в соответствии с п.2.2. настоящих Условий за 10 рабочих дней до изменения и/или введения новых Условий/Тарифов Банка.

9.1.4. Полностью или частично приостановить операции по Счету на срок и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации, а также отказать в совершении операций, в случае, если в результате реализации Правил внутреннего контроля, у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

9.1.5. В одностороннем порядке расторгнуть Договор банковского вклада в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Вкладчика о совершении операции на основании подозрений возникших у Банка, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

9.1.6. В случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации, получать от Вкладчика информацию, необходимую в целях выявления лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (далее - иностранный налогоплательщик), и идентифицирующую его в качестве иностранного налогоплательщика.

9.1.7. Осуществлять передачу иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов (далее - иностранный налоговый орган), Центральному банку Российской Федерации, федеральному органу исполнительной власти, уполномоченному на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, федеральному органу исполнительной власти, уполномоченному на контроль и надзор в области налогов и сборов, информации, подтверждающей, что Вкладчик является иностранным налогоплательщиком. Передавать информацию Банк вправе только при соблюдении требований законодательства и при получении от Вкладчика - иностранного налогоплательщика согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган, которое является одновременно согласием на передачу такой информации в Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на контроль и надзор в области налогов и сборов (далее - согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган).

9.1.8. Отказать в совершении операций по Счету, включая операции по зачислению денежных средств в случае принятия решения об отказе от совершения операций при наличии у Банка обоснованного, документально подтвержденного предположения, что Вкладчик является иностранным налогоплательщиком, и непредставления Вкладчиком информации, необходимую для его идентификации в качестве иностранного налогоплательщика, либо информации, позволяющей опровергнуть предположение о том, что Вкладчик является иностранным налогоплательщиком, и/или согласия (отказ от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган.

9.1.9. Прекратить совершение операций по Договору, включая операции по зачислению денежных средств на Счет Вклада, открытый Вкладчику – иностранному налогоплательщику, при принятии решения об отказе в совершении операций в соответствии с п.9.1.8 настоящих Условий, за исключением операций по списанию денежных средств, предусмотренных абзацами вторым - пятым пункта 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации, переводов денежных средств на банковский счет Вкладчика - иностранного налогоплательщика, открытый в другой кредитной организации, выдачи наличных денежных средств со Вклада Вкладчику - иностранному налогоплательщику.

9.1.10. Расторгнуть в одностороннем порядке Договор в случае непредставления Вкладчиком – иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней после дня принятия Банком решения об отказе в совершении операций информации, необходимой для его идентификации в качестве иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредставления Вкладчиком – иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган.

9.1.11. Уведомить Вкладчика об истечении срока вклада не ранее чем за 14 календарных дней и не позднее, чем за 3 календарных дня до даты истечения срока вклада и/или предоставить информацию о номере телефона, по которому Вкладчик может получить исчерпывающие сведения по Договору, в том числе о последствиях истечения срока вклада. Уведомление Вкладчика осуществляется посредством телефонного звонка на номер мобильного телефона и/или письменно по адресу электронной почты, предоставленные Вкладчиком Банку, и/или посредством системы ДБО. В случае предоставления Вкладчиком недостоверного и/или нерабочего номера мобильного телефона и/или адреса электронной почты, Банк не несет ответственности за получение уведомления Вкладчиком об истечении срока вклада. Вкладчик может получить исчерпывающие сведения по Договору, в том числе о последствиях истечения срока вклада, по номеру телефона указанному в Договоре.

## 9.2. Банк обязуется:

9.2.1. Соблюдать условия договора с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, регламентирующих порядок работы с Вкладами физических лиц.

9.2.2. Выплачивать по Вкладу доход в валюте Вклада в виде процентов, размер которых определяется условиями Договора.

9.2.3. Возвратить по первому требованию Вкладчика внесенные во Вклад денежные средства вместе с процентами, начисленными в соответствии с условиями Договора.

9.2.4. Хранить тайну Вклада и предоставлять сведения по нему только в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

9.2.5. Выдавать выписки по Счету, справки, платежные документы по Счету и иные документы, подтверждающие совершение операции по требованию Вкладчика.

9.2.6. Уведомить Вкладчика о решении отказать в совершении операций по Счету, о решении расторгнуть Договор в одностороннем порядке, не позднее дня, следующего за днем принятия решения по основаниям, изложенным в пунктах 9.1.8. и 9.1.10. настоящих Условий, направив информацию по адресу места регистрации (пребывания)/адресу электронной почты или вручив соответствующее уведомление Вкладчику лично в подразделении Банка.

9.2.7. Зачислить поступившие на Счет денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа, если приходные операции предусмотрены Договором, и суммы, поступившие на Счет, соответствуют размеру дополнительного взноса, установленному Договором.

9.2.8. По распоряжению Вкладчика перечислять со Счета денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк указанного распоряжения, если расходные операции предусмотрены Договором и иные сроки не предусмотрены законодательством Российской Федерации (за исключением случаев, предусмотренных п.9.1.4 настоящих Условий).

9.2.9. Представить Вкладчику информацию о дате и причинах принятия решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции по Счету либо о расторжении Договора в соответствии с пунктами 9.1.4. и 9.1.5. настоящих Условий, в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия соответствующего решения, направив информацию по адресу места регистрации (пребывания)/адресу электронной почты или вручив Вкладчику лично в подразделении Банка.

## 10. Ответственность сторон

10.1. В случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) принятых на себя обязательств по Договору, виновная сторона несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10.2. Банк не несет ответственности за невыполнение распоряжений Вкладчика в следующих случаях:

- неисполнения либо задержек в исполнении распоряжений, возникших по вине других банков, расчетных центров или других учреждений, осуществляющих межбанковские расчеты;
- Вкладчиком не представлены документы, запрашиваемые Банком в рамках выполнения требований Федерального закона №115-ФЗ или документы, являющиеся основанием для проведения валютных операций, подпадающих под регулирование Федерального закона №173-ФЗ;
- Банком принято решение об отказе в совершении операций по Счету в соответствии с пунктами 9.1.8 и 9.1.9 настоящих Условий;

- нарушение Вкладчиком условий Договора, требований законодательства Российской Федерации;
- в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

10.3. Вкладчик несет ответственность за достоверность документов и сведений, представляемых в Банк для открытия Счета и проведения операций по нему. В случае если в связи с недостоверностью представленных Вкладчиком документов и сведений Банку причинен ущерб, такой ущерб подлежит возмещению Вкладчиком в полном объеме.

10.4. Банк не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в случаях, когда Банк с использованием процедур, предусмотренных внутренними нормативными документами Банка и Договором, не имел возможности установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

