Условия размещения физическими лицами банковских вкладов в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (вводятся в действие с 13.07.2022г.)

1. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

АБС- автоматизированная банковская система «БАНКХХІВЕК».

Аутентификация Клиента в Системе интернет-банкинга – проверка принадлежности субъекту доступа предъявленного им идентификатора (подтверждение подлинности).

Банк — Общество с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк внешнеторгового финансирования» (ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»), ОГРН 1020500003919, ИНН0541016015, Универсальная лицензия №3173 от 01.10.2018г.

Банковский Вклад (далее - **Вклад)** — денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые Клиентами или в их пользу в Банке на основании Договора.

Основные виды Вкладов:

Вклад «До востребования» — денежные средства, принимаемые на неопределенный срок на условиях выдачи Вклада по первому требованию, с возможностью внесения Дополнительных взносов на Счет или частичного получения/перевода денежных средств со Счета, при условии сохранения Неснижаемого остатка.

Срочный вклад – денежные средства, принимаемые на определенный срок на условиях возврата Вклада по истечении определенного Договором срока. Условиями Вклада может быть предусмотрена возможность внесения Дополнительных взносов на Счет или частичное снятие/перевод со Счета денежных средств.

Вкладчик — физическое лицо (далее также «**Клиент»**), заключившее с Банком Договор, либо в пользу которого внесен Вклад.

Вноситель - физическое лицо, не являющееся Вкладчиком или Представителем, осуществляющее внесение денежных средств во Вклад на имя Вкладчика.

ВСП - внутреннее структурное подразделение Банка, расположенное вне места нахождения Головного офиса, и осуществляющее от имени Банка банковские операции, перечень которых установлен в рамках имеющейся у Банка универсальной лицензии.

Выгодоприобретатель — лицо, к выгоде которого действует Вкладчик, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами.

Выписка - документ, заверенный Банком и выдаваемый Вкладчику/ Представителю по его желанию, отражающий операции, проведенные по Счету за определенный период времени.

Головной офис - подразделение Банка, расположенное по месту регистрации кредитной организации: г. Краснодар, ул. Волжская, дом № 47.

Договор – договор банковского вклада, заключенный между Банком и Вкладчиком в соответствии с настоящими Условиями, по условиям которого Банк принимает поступившую от Вкладчика или поступившую для него денежную сумму (Вклад), и обязуется возвратить сумму Вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных Договором.

Дополнительный взнос - денежная сумма, вносимая на открытый Счет.

Зарегистрированный адрес электронной почты — адрес электронной почты Клиента, указанный Клиентом в последнем по времени, заключенном между Клиентом и Банком договоре, или поданном Клиентом заявлении на заключение договора/подключение услуги/изменение персональных данных.

Зарегистрированный номер телефона — номер мобильного телефона Клиента, российского оператора мобильной связи, зарегистрированный на территории Российской Федерации, указанный Клиентом в последнем по времени, заключенном между Клиентом и

Банком договоре, или заявлении на заключение договора/подключение услуги/изменение персональных данных.

Идентификация Вкладчика в Системе интернет-банкинга - процесс присвоения идентификатора (уникального имени); сравнение предъявляемого идентификатора с перечнем присвоенных идентификаторов.

Иностранный идентификационный номер налогоплательщика—идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный иностранным государством (территорией), налоговым резидентом которого является клиент.

Капитализация процентов — условие Договора, при котором выплачиваемые Банком проценты присоединяются к сумме Вклада.

Кодовое слово – буквенная и/или цифровая информация, используемая при обращении Клиента для целей получения Технической поддержки для его аутентификации (сравнения данных, предоставляемых Клиентом с данными, хранящимися в базе данных Банка) для определения наличия у обратившегося в Банк лица права на получение услуг и/или информации по счетам.

Мобильное приложение «ВНЕШФИНБАНК» - программное обеспечение, предназначенное для работы на смартфонах, планшетах и других устройствах, разработанное для конкретной платформы (iOS, Android), посредством которого Клиент имеет доступ к Системе интернет-банкинга.

Налоговый резидент иностранного государства (иностранный налогоплательщик)

– лицо, которое признается таковым в соответствии с законодательством иностранного государства (иностранных государств) или территории (территорий) или в отношении, которого есть основания полагать, что оно является таковым. Статус налогового резидента иностранного государства определяется Банком в отношении Клиента, Выгодоприобретателя и/или лиц, прямо или косвенно контролирующих Клиента, Выгодоприобретателя.

Неснижаемый остаток — сумма денежных средств, которая должна находиться на Счете в соответствии с условиями Договора до его окончания. Используется для Вкладов с возможностью частичного снятия/перевода со Счета денежных средств.

Оператор по переводу денежных средств — организация, которая в соответствии с законодательством Российской Федерации в праве осуществлять перевод денежных средств.

Одноразовый пароль - средство подтверждения, цифровая последовательность длиной 6 знаков, направляемая Клиенту посредством SMS-сообщения на Зарегистрированный номер телефона. Одноразовый пароль используется для дополнительной Аутентификации Вкладчика в СИБ.

Пролонгация Договора - условие Договора, в соответствии с которым Договор считается продленным (на следующий срок, равный сроку первоначального Вклада) на условиях, предусмотренных Договором, если Вкладчик не требует возврата суммы Срочного Вклада по истечении срока, либо по наступлении предусмотренных Договором обстоятельств. Каждая пролонгация Договора производится на условиях и под процентную ставку, действующие в Банке по данному виду Вклада (с наименованием, указанным в Договоре Вклада) на дату пролонгации. В целях пролонгации не применяется требование к размеру минимального первоначального взноса и/или минимального значения Неснижаемого остатка, если по Вкладу предусмотрен минимальный первоначальный взнос/Неснижаемый остаток. После осуществления пролонгации Договора условие о минимальном значении Неснижаемого остатка возобновляет свое действие.

Представитель – лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет **Клиента**, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, указании закона, либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления.

Подразделение - подразделение Банка (Головной офис, ВСП), осуществляющее обслуживание Клиентов- физических лиц.

Пароль - уникальная последовательность символов, созданная Клиентом самостоятельно и используемая для Аутентификации Вкладчика в СИБ.

РФ – Российская Федерация.

Caйт – https://www.vfbank.ru, официальный сайт Банка в сети Интернет.

Система интернет-банкинга (СИБ) – совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения Банка и Клиента, реализующая электронный документооборот между Банком и Клиентом. Адрес страницы в сети Интернет для работы Клиента в СИБ: https://ibank2.vfbank.ru.

Средство подтверждения - аналог собственноручной подписи Клиента, используемый для Аутентификации Вкладчика в СИБ при подтверждении электронных документов. В качестве средства подтверждения используется Одноразовый пароль и/или Пароль.

Счет - счет для учета денежных средств Вкладчика, размещаемых в Банке, открываемый на имя Вкладчика на основании Договора.

Тарифы - утвержденный Банком в установленном порядке документ, который предусматривает размер и порядок взимания комиссий и вознаграждений ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» за услуги, оказываемые Клиентам. Тарифы являются неотъемлемой частью настоящих Условий. Тарифы размещаются в местах обслуживания Клиентов в Банке, ВСП, а также на Сайте.

Техническая поддержка — услуга Банка по информационной поддержке Клиентов в рамках дистанционного обслуживания по продуктам и/или услугам Банка и реализации таких продуктов и/или услуг. Техническая поддержка предоставляется при обращении по телефонам Банка, указанным на Сайте, в том числе с указанием Клиентом Кодового слова (при необходимости).

Электронное средство платежа - средство и/или способ, позволяющие клиенту Оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе банковских карт, а также иных технических устройств.

PUSH - уведомление — информация, передаваемая Банком на мобильное устройство Клиента по средству информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

SMS – **сообщение** – информация, передаваемая Банком на Зарегистрированный номер телефона.

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1. Настоящие «Условия размещения физическими лицами банковских вкладов в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (далее Условия) устанавливают порядок размещения Клиентами в Банке Вкладов (с периодической выплатой процентов, с выплатой процентов по окончании срока, с возможностью внесения Дополнительных взносов, с условием поддержания Неснижаемого остатка) в рублях или в иностранной валюте.
- 2.2. Банк привлекает денежные средства Клиента во Вклады в соответствии с действующим законодательством РФ и на основании Универсальной лицензии Банка России.
- 2.3. Денежные средства, находящиеся во Вкладе, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных действующим законодательством РФ.
- 2.4. Настоящие Условия и Заявление о размещении Вклада в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Приложение №1 к Условиям) или Заявление о переходе на новую форму договора, оформленные по установленной Банком форме (далее Заявление), в совокупности являются заключенным между Банком и Вкладчиком Договором.
- 2.5. Банк принимает Вклад на условиях, действующих в Банке на дату заключения Договора.
- 2.6. Заключение Договора осуществляется в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее ГК РФ), в форме присоединения Вкладчика к настоящим Условиям путем подписания Заявления и при условии представления Клиентом в Банк документа, удостоверяющего личность и иных документов, перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативными актами Банка России для проведения идентификации.

При проведении идентификации Клиента, Представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновлении информации о них Банк вправе требовать представления Клиентом, Представителем и получать от Клиента, Представителя

документы, необходимые для идентификации, в том числе документы, удостоверяющие личность, а также снимать с них копии.

Документы, предъявляемые Клиентом, Представителем должны быть действительны на дату их предъявления в Банк. Документы, представляемые в Банк, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на русский язык, заверенным в порядке, установленном законодательством РФ, за исключением предусмотренных законодательством РФ случаев, когда перевод документа не требуется.

Клиент выражает согласие и уполномочивает Банк предоставлять полностью или частично перечисленные персональные данные налоговому органу в целях получения информации об идентификационном номере налогоплательщика Клиента посредством обращения к ресурсу «Узнать ИНН», размещенному на официальном сайте Федеральной налоговой службы в сети Интернет, а также получать посредством обращения к ресурсу «Узнать ИНН» данные об идентификационном номере налогоплательщика Клиента.

Клиент выражает согласие и уполномочивает Банк передавать полностью или частично любые персональные данные Клиента в Минцифры России посредством ЕСИА в целях создания и/или подтверждения учетной записи Клиента на Портале Госуслуг, а также получать персональные данные Клиента в необходимом объеме от Минцифры России посредством ЕСИА в целях рассмотрения возможности оказания Клиенту услуг Банка, заключения с Банком договоров, соглашений, а также для обновлений сведений по Клиенту.

2.7. Договор может заключаться в Подразделении или с использованием Системы интернет-банкинга¹. При заключении Договора с использованием СИБ Подразделением, открывшим Вклад, является Подразделение, открывшее счет Клиента в Банке, с которого были переведены денежные средства, в соответствии с пунктом 2.14. настоящих Условий.

Договор считается заключенным в Подразделении или с использованием СИБ при условии соблюдения требования пункта 2.14 настоящих Условий:

- с даты принятия Банком от Вкладчика Заявления, собственноручно подписанного на бумажном носителе. Факт принятия Банком Заявления подтверждается подписью уполномоченного работника Подразделения с указанием реквизитов открытого Вкладчику Счета:
- с момента принятия Банком заполненного и подписанного электронной подписью Клиента Заявления в Системе интернет-банкинга, в порядке, установленном «Правилами предоставления и использования системы интернет-банкинга ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» для физических лиц», размещенными на Сайте. Заключение Договора подтверждается фактом открытия Банком Клиенту Счета и подключение данного Счета к Системе интернет-банкинга.

Банк в праве отказать в заключении Договора в установленных законом случаях, а также в случае невозможности проведения операции по техническим причинам.

2.8. При обращении Вкладчика в Подразделение, Заявление составляется на бумажном носителе в двух экземплярах.

При составлении Заявления на бумажном носителе, оба экземпляра Заявления собственноручно подписываются Вкладчиком и уполномоченным работником Подразделения. Один экземпляр Заявления хранится в Банке, второй передается Вкладчику и вместе с платежными документами, подтверждающими поступление на Счет суммы Вклада, согласно пункту 2.14 настоящих Условий, является документом, подтверждающим факт заключения Договора.

2.9. Банк предоставляет Вкладчикам возможность заключения Договора с использованием СИБ при одновременном соблюдении следующих условий: Вкладчик имеет в Банке действующий текущий счет и подключен к СИБ.

Виды Вкладов, открытие которых возможно с использованием СИБ, определяется Банком в одностороннем порядке.

При открытии Вклада с помощью СИБ Заявление оформляется в электронном виде и подписывается Вкладчиком средством подтверждения в порядке, установленном Банком для

4

¹ Открытие, предоставление услуг, выполнение операций и оказание услуг, закрытие Счета с использованием Системы интернет-банкинга осуществляется Банком при наличии технической возможности и соответствующего функционала в Системе интернет-банкинг.

работы в СИБ.

После открытия Вклада в СИБ отражается следующая информация: номер и дата Договора, наименование Вклада, принятая сумма, реквизиты Счета по Вкладу и Банка, Подразделение Банка, в котором открыт Счет по Вкладу, и иные условия открытого Вклада.

С помощью СИБ Вкладчик может открыть Вклад только на свое имя. Вклады в пользу третьих лиц не открываются. Представитель не может открыть Вклад с помощью СИБ.

Используемые во взаимоотношениях между вкладчиком и Банком документы в электронной форме, направленные Вкладчиком в Банк через СИБ, после положительных результатов Аутентификации и Идентификации Вкладчика в системе считаются отправленными от имени Вкладчика, признаются равнозначными соответствующим документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Вкладчика, и порождают аналогичные им права и обязанности Сторон по Договору.

- 2.10. В Договоре (Заявлении отражается):
- вид Вклада;
- сумма и валюта Вклада;
- срок и дата возврата Вклада;
- возможность до вложения/пополнения, минимальная сумма Вклада;
- процентная ставка по Вкладу;
- порядок начисления и выплаты процентов;
- иные условия размещения Вклада;
- Кодовое слово.
- 2.11. Заключая Договор, Вкладчик соглашается с положениями настоящих Условий и Тарифов, а также подтверждает достоверность сведений, предоставленных в Заявлении. Положения настоящих Условий являются обязательными для всех Вкладчиков.
 - 2.12. Выдача именной сберегательной книжки Договором не предусмотрена.
- 2.13. При заключении Договора в Подразделении Клиент дает своё согласие на обработку персональных данных по утвержденной Банком форме. Кроме того, Клиент сообщает работнику Банка Кодовое слово (при необходимости).
- 2.14. Договор вступает в силу с даты принятия Банком Заявления от Клиента при условии единовременного поступления на Счет, открытый на основании Заявления, указанной в Заявлении суммы Вклада. Не поступление в установленный срок указанной суммы на Счет считается отказом Вкладчика от заключения Договора, и Договор считается незаключеным. Сумма Вклада может быть внесена Вкладчиком наличными денежными средствами в кассу Банка или путем безналичного перечисления денежных средств на Счет Вклада с другого счета Вкладчика, открытого в Банке.
- 2.15. Процентная ставка, установленная в Договоре для Срочных вкладов, не подлежит изменению в течение срока действия Договора, за исключением случаев, указанных в пунктах 2.46, 3.16 настоящих Условий.
- 2.16. Виды Вкладов, минимальные суммы, сроки, процентные ставки и иные условия Вкладов устанавливаются Банком.
- 2.17. Настоящие Условия размещаются на Сайте и в Подразделениях. В соответствии с частью 1 статьи 450 ГК РФ стороны договорились, что Банк вправе вносить изменения/дополнения в настоящие **Условия/Тарифы**, принимать их в новой редакции, с соблюдением требований действующего законодательства РФ:
- Клиент согласен с тем, что изменения и (или) дополнения, внесенные Банком в Условия становятся обязательными для сторон Договора в дату введения в действие новой редакции: при этом Банк обязуется известить об этом Клиента путем размещения информации в Подразделениях, на Сайте, в Мобильном приложении «ВНЕШФИНБАНК» за 5 (пять) рабочих дней до вступления в силу новой редакции Условий, если иной срок введения в действие не устанавливается нормативными правовыми актами Российской Федерации;
- Клиент согласен с тем, что изменения и (или) дополнения, внесенные Банком в Тарифы, становятся обязательными для сторон Договора с даты введения в действие новой редакции Тарифов, при этом Банк обязуется известить об этом Клиента путем размещения информации в Подразделениях, на Сайте, в Мобильном приложении «ВНЕШФИНБАНК» за 5 (пять) рабочих дней до вступления в силу новой редакции Тарифов.

- 2.18. Клиент, Представитель обязаны любым доступным им способом, обращаться в подразделения Банка, на Сайт, в Мобильное приложение «ВНЕШФИНБАНК» для получения сведений о новой редакции Условий/Тарифов.
- 2.19. В случае неполучения Банком от Клиента до вступления в силу соответствующих изменений/ дополнений/ новой редакции Условий/ Тарифов письменного уведомления о расторжении Договора, Банк считает это выражением согласия с изменениями/ дополнениями Условий/Тарифов. Совершение Клиентом/ Представителем операции по Счету означают его ознакомление и согласие с Условиями и Тарифами, действующими на дату совершения соответствующей операции.
- 2.20. В случае если Вкладчик/Вноситель внес/перечислил на Счет Вклада денежные средства в нарушение условий Вклада, то зачисление не производится и Банк возвращает Вкладчику/ Вносителю (отправителю) внесенную/перечисленную денежную сумму.
- 2.21. Информация о введении новых видов Вкладов, о прекращении действия определенных видов Вкладов, об установлении новых процентных ставок и иных условий по Вкладам размещается Банком в Подразделениях и на Сайте.
- 2.22. Клиент обязуется в течение 2 (двух) календарных дней с даты соответствующего изменения сведений, ранее предоставленных в Банк при открытии Счета, письменно информировать Банк с предоставлением подтверждающих документов о соответствующих изменениях (включая данные о Представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце), в том числе указанных в Заявлении (смена фамилии и/или имени и/или отчества, данных документа, удостоверяющего личность, адреса регистрации по месту жительства и/или адреса фактического проживания, номера телефона сотовой связи Клиента, адреса электронной почты и т.д.).
- 2.23. Банк возвращает Вклад по первому требованию Вкладчика в соответствии с настоящими Условиями.
- 2.24. Банк гарантирует тайну Вклада и сведений о Вкладчике, за исключением случаев, установленных законодательством РФ.
- 2.25. Действие Договора прекращается в порядке, установленном настоящими Условиями, с выплатой Вкладчику основной суммы Вклада и причитающихся процентов или списанием средств со Счета по иным основаниям в соответствии с действующим законодательством РФ.

Вкладчик имеет возможность востребовать Вклад с начисленными процентами в Подразделении (с учетом режима операционного обслуживания клиентов Подразделения) или с использованием Системы интернет-банкинга (с учетом настроек СИБ).

В случае наступления срока окончания Договора Вклада, досрочного востребования Вкладчиком Вклада в Подразделении или с использованием Системы интернет-банкинга, срок окончания Договора Вклада считается наступившим.

В случае, если срок окончания Вклада приходится на нерабочий для Банка день, а также на нерабочий день для Подразделения, в котором открыт Вклад, и Вкладчик не востребовал Вклад с использованием Системы интернет-банкинга или путем обращения в Подразделение Банка, для которого данный день является рабочим, днем окончания Договора Вклада считается ближайший следующий за ним рабочий день, с начислением процентов на сумму Вклада в соответствии с условиями Вклада по дату прекращения Договора/окончания Вклада включительно.

2.26. В случаях и в порядке, установленных действующим законодательством РФ, доход по Вкладу подлежит налогообложению.

Расчет суммы налога по итогам налогового периода осуществляется налоговым органом на основании информации, представленной банками, находящимися на территории Российской Федерации.

Вкладчик уплачивает суммы налогов самостоятельно, в соответствии с действующим законодательством РФ, на основании уведомления, полученного от налогового органа.

- 2.27. Документом, подтверждающим совершение операции по Счету, является Выписка. Выписка может предоставляться следующими способами:
 - на бумажном носителе при обращении Вкладчика/Представителя в Подразделение;
 - в электронном виде посредством Системы интернет-банкинга.

- 2.28. Вкладчик на весь срок действия Договора дает Банку заранее данный акцепт (согласие) на перевод (списание) со Счета:
 - ошибочно зачисленных Банком денежных средств;
- сумм комиссий в соответствии с Тарифами за совершенные операции по Счету, а также сумм иных задолженностей Вкладчика перед Банком;
 - суммы налогов в соответствии с действующим законодательством РФ;
- денежных средств в погашение задолженности Вкладчика (как физического лица и как индивидуального предпринимателя) перед Банком, возникшей из обязательств по кредитным договорам, договорам поручительства, договорам о выдаче банковской гарантии, по регрессным требованиям Банка к Вкладчику и/или из обязательств по иным договорам, заключенным между Банком и Вкладчиком, при наличии условий о списании денежных средств без дополнительного распоряжения Вкладчика в указанных договорах и/или дополнительных соглашениях к ним, в суммах, случаях и в порядке, указанных в этих договорах/дополнительных соглашениях.

Клиент вправе в любое время отозвать свое согласие на списание Банком без распоряжения Клиента денежных средств, указанных в настоящем пункте Договора, или изменить его условия путем представления Банку письменного заявления на бумажном носителе (при личной явке в Банк) либо по Системе интернет-банкинга.

Указанный выше отзыв Клиент предоставляет/направляет в Банк до дня, когда должна быть произведена соответствующая плата за услуги Банка согласно Тарифов или договоров, заключенных между Клиентом и Банком. При отсутствии указанного письменного отзыва действия Банка по списанию денежных средств со Счета Клиента согласно настоящему пункту Условий, в рамках которых Клиенту предоставляются услуги, считаются правомерными.

Клиент поручает Банку для списания денежных средств на основание заранее данного акцепта (согласия) в счет исполнения обязательств перед Банком, осуществлять:

- в случае если плата за услуги Банка/задолженность выражены в рублях продажу иностранной валюты, находящейся на Счете, открытом в иностранной валюте, в размере, необходимом для оплаты услуг Банка/погашения задолженности, с последующим зачислением выручки от продажи в счет оплаты услуг Банка/погашения задолженности. Продажа иностранной валюты осуществляется по курсу, установленному Банком на день продажи;
- в случае если плата за услуги Банка/задолженность выражены в иностранной валюте конвертацию иностранной валюты, отличной OT валюты платы услуги Банка/задолженности и находящейся на Счете, и/или покупку иностранной валюты, в которой выражена плата за услуги Банка/задолженность, за счет денежных средств, находящихся на Счете, открытом в российских рублях, в размере, необходимом для погашения оплаты услуг Банка/задолженности, последующим c зачислением конвертированной (купленной) валюты счет погашения оплаты услуг Банка/задолженности.

Конвертация и/или покупка иностранной валюты осуществляются по курсу, установленному Банком на день конвертации или покупки, соответственно.

2.29. За осуществление операций по Счету и оказание дополнительных услуг Банк взимает комиссии в соответствии с Тарифами, действующими в Банке на дату совершения операций.

Факт совершения Вкладчиком операции является подтверждением его согласия с Тарифами. Взимание комиссии осуществляется путем списания Банком денежных средств со Счета, либо внесения наличных денежных средств Вкладчиком в кассу Банка в день совершения операции.

2.30. Вкладчик обязан предоставить в Банк информацию, необходимую для исполнения Банком требований действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России, включающую информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, а также информацию, необходимую в целях выявления лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, идентифицирующую его в качестве иностранного налогоплательщика.

- 2.31. Вкладчик обязан уведомить Банк о введении в отношении него процедур, применяемых в деле о банкротстве гражданина в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» в течение 5 (пяти) календарных дней с даты принятия судебного акта арбитражным судом.
- 2.32. В соответствии с положениями Федерального закона от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»:
- в случае введения арбитражным судом в отношении Вкладчика процедуры реструктуризации долгов Вкладчик распоряжается денежными средствами, размещенными на счетах(вкладах) (за исключением средств, размещенных на специальном банковском счете), на основании предварительного письменного согласия, назначенного арбитражным судом финансового управляющего;
- в случае признания арбитражным судом Вкладчика банкротом и введения процедуры реализации его имущества до прекращения арбитражным судом производства по делу о банкротстве Вкладчика все операции по Счету осуществляются от имени Вкладчика финансовым управляющим, назначенным арбитражным судом.

С даты признания гражданина банкротом должник не вправе лично (или в лице Представителя по выданной должником доверенности) открывать банковские счета и вклады и получать по ним денежные средства.

2.33. В соответствии с действующим законодательством самостоятельно вносить Вклады в Банк вправе клиенты, достигшие14-летнего возраста.

При открытии/закрытии/распоряжении Вкладами несовершеннолетних их законными представителями (родителями/ приемными родителями/ усыновителями/ опекунами/ попечителями) в Подразделение предоставляются следующие документы:

- документ, удостоверяющий личность законного представителя;
- свидетельство о рождении малолетнего в возрасте до 14 лет или документ, удостоверяющий личность несовершеннолетнего в возрасте от 14 до 18лет;
 - документ (свидетельство) об усыновлении/ удочерении (для усыновителей);
- акт органа опеки и попечительства о назначении опекуна/ попечителя (∂ ля опекунов/попечителей);
- удостоверение приемного родителя, договор о приемной семье (для приемных родителей);
- предварительное разрешение органа опеки и попечительства на распоряжение Вкладом.

Возможность открытия, пополнения и распоряжения Вкладом с использованием Системы интернет-банкинга предоставляется Вкладчикам (резидентам или нерезидентам), достигшим восемнадцатилетнего возраста.

Действующим законодательством (статьи 26, 28, 31, 37 ГКРФ, Семейный кодекс Российской Федерации, Федеральный закон от 24.04.2008 №48-ФЗ «Об опеке и попечительстве») установлен следующий порядок распоряжения Вкладами несовершеннолетних:

- по Вкладам, которые были открыты несовершеннолетними Вкладчиками в возрасте от 14 до 18 лет самостоятельно, несовершеннолетний Вкладчик вправе совершать расходные операции в Подразделении по Счету в отношении:
- денежных средств, лично внесенных им во Вклад (наличным или безналичным путем);
 - процентов, начисленных на денежные средства, внесенные во Вклад лично;
- поступивших на Счет в безналичном порядке сумм собственного заработка, стипендии и иного дохода (согласно договору о выполнении работ/оказании услуг) несовершеннолетнего Вкладчика.

На совершение выше указанных операций не требуется согласие законных представителей несовершеннолетнего Вкладчика (родителей/ приемных родителей/ усыновителей/ попечителей) и/или разрешение органов опеки и попечительства на распоряжение Вкладом.

Для распоряжения несовершеннолетним Вкладчиком суммами иных денежных средств, поступивших на Счет, требуется предварительное письменное согласие законных

представителей (родителей/ приемных родителей/ усыновителей/ попечителей) и предварительное разрешение органов опеки и попечительства.

Возможность совершения расходных операций по Вкладам с использованием Системы интернет-банкинга несовершеннолетними Вкладчиками (резидентами или нерезидентам) в возрасте от 14 до 18 лет не предоставляется.

- по Вкладам, открытым третьим лицом в пользу несовершеннолетнего, последний приобретает права Вкладчика с даты заключения Договора. Распоряжение таким Вкладом осуществляется с учетом следующих особенностей:
- до достижения Вкладчиком 14-летнего возраста Счетом распоряжаются его законные представители (родители/ приемные родители/ усыновители/ опекуны). Для совершения законным представителем расходных операций по Счету и закрытия такого Вклада требуется разрешение органов опеки и попечительства на распоряжение Вкладом;
- несовершеннолетние Вкладчики в возрасте от 14 до 18 лет в праве совершать расходные операции по Счету и/или закрыть такой Вклад при предоставлении предварительного письменного согласия законных представителей (родителей/ приемных родителей/ усыновителей/ попечителей) и предварительного разрешения органов опеки и попечительства на распоряжение Вкладом;
- законные представители (родители/ приемные родители/ усыновители/ попечители) несовершеннолетних Вкладчиков в возрасте от 14 до 18 лет вправе совершать расходные операции по Счету и/или закрыть такой Вклад при предоставлении предварительного разрешение органов опеки и попечительства на распоряжение Вкладом.

В случае выдачи доверенности от имени несовершеннолетнего Вкладчика в возрасте от 14 до 18 лет требуется предварительное разрешение органа опеки и попечительства (статья 21 Федерального закона от 24.04.2008г. №48-ФЗ «Об опеке и попечительстве»).

Доверенность, выданная от имени несовершеннолетнего Вкладчика, не достигшего возраста 14 лет, должна быть удостоверена нотариально.

2.34. Банк вправе расторгнуть Договор в случаях и порядке, предусмотренных законодательством РФ, и предпринимать иные меры в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

В соответствии с законодательством РФ, в случае неявки Вкладчика за получением остатка денежных средств на Вкладе в течение 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Вкладчику уведомления о расторжении Договора либо не получения Банком в течение указанного срока указания Вкладчика о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк обязан зачислить денежные средства на специальный счет в Банке России и закрыть Счет по инициативе Банка. Договор считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Вкладчику уведомления о расторжении Договора Вклада.

Банк осуществляет конвертацию сумм остатков денежных средств в иностранной валюте в валюту Российской Федерации в случае, если остаток денежных средств выражен в иностранной валюте) по официальному курсу, установленному Банком России на дату перевода остатка денежных средств на специальный счет в Банке России.

Возврат денежных средств Вкладчику осуществляется в сумме денежных средств, ранее перечисленных с его Счета Банком на специальный счет в Банке России, с учетом произведенной конвертации.

2.35. Представление Банком в федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на контроль и надзор в области налогов и сборов, информации по иностранным налогоплательщикам не является нарушением банковской тайны и не требует получения согласия Вкладчика, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих. Обработка информации в отношении Вкладчиков-физических лиц, осуществляется с учетом требований законодательства Российской Федерации в области персональных данных.

Банк вправе принять решение об отказе в совершении операций (за исключением платежей, предусмотренных абзацами вторым - пятым пункта 2 статьи 855 ГК РФ), а также переводов денежных средств на банковский счет клиента-иностранного налогоплательщика, открытый в другой кредитной организации ,или выдачи денежных средств клиенту-

иностранному налогоплательщику), осуществляемых в пользу или по поручению Вкладчика по Договору в случае наличия у Банка обоснованного, документально подтвержденного предположения ,что Вкладчик является иностранным налогоплательщиком, и непредставления Вкладчиком в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления Банком Вкладчику запроса об отнесении Вкладчика к иностранным налогоплательщикам:

- информации, позволяющей опровергнуть предположение о том, что он относится к категории иностранных налогоплательщиков;
- необходимой информации, идентифицирующей его в качестве иностранного налогоплательщика;
- согласия Вкладчика (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган по налогоплательщику США.

Банк вправе расторгнуть в одностороннем порядке Договор в случае непредставления Вкладчиком-иностранным налогоплательщиком в соответствии с законодательством РФ после принятия Банком решения об отказе в совершении операций информации, необходимой для его идентификации в качестве иностранного налогоплательщика.

- 2.36. Вкладчик не вправе уступать третьим лицам права требования по Договору.
- 2.37. Если денежные средства вносятся на Счет Вносителем, Доверенность на совершение такой операции не требуется, за исключением операций, указанных во втором абзаце настоящего пункта. Для пополнения Счета Вноситель обязан предоставить сотруднику Подразделения все необходимые реквизиты Счета Вкладчика, документ, удостоверяющий личность Вносителя, а также при необходимости иные документы, необходимые Банку для проведения идентификации Вносителя

Внесение наличных денежных средств Вносителями – гражданами Российской Федерации и иностранными гражданами, лицами без гражданства, проживающими на территории Российской Федерации на основании вида на жительство (далее – резиденты), на Счета Вкладчиков-резидентов, открытых в иностранной валюте, осуществляется только по доверенности от Вкладчика (за исключением случаев, когда Вноситель-резидент и Вкладчик-резидент являются супругами или близкими родственниками, а основанием внесения наличных денежных средств является дарение²).

- 2.38. Банк вправе отказаться от заключения Договора в случаях и порядке, предусмотренных законодательством РФ.
- 2.39. Банк вправе отказать в выполнении распоряжения Вкладчика о совершении операции в случае непредставления Вкладчиком документов и сведений, необходимых Банку для выполнения функций, установленных действующим законодательством РФ, а также в иных случаях, установленных действующим законодательством РФ.
- Банк вправе отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента, при условии, что в результате реализации правил внутреннего контроля у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. В случае принятия Банком решения об отказе в совершении операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма», по причине наличия подозрений о том, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, Банк предоставляет Клиенту, которому отказано в проведении операции, информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения одним из отправки способов: указанных электронном виде, путем сообшения Зарегистрированный адрес электронной почты либо нарочно в срок, не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции.
 - 2.41. Банк вправе отказать на основании пункта 3 статьи 848 ГК РФ в совершении

10

² В соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» к близким родственникам относятся: родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородные и не полнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, усыновители и усыновленные.

операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента, в зачислении средств на Вклад, в случае непредставления Клиентом документов и сведений, необходимых Банку для выполнения функций, установленных действующими нормативноправовыми актами РФ, в том числе при не представлении в установленный срок информации и документов по запросу Банка необходимых для фиксирования информации, предусмотренной Федеральным Законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма», При отказе Клиенту в зачислении средств на Вклад, денежные средства возвращаются отправителю перевода, не позднее следующего рабочего дня, Вносителю средств - при совершении операции.

- 2.42. Банк ограничивает, приостанавливает и прекращает применение Клиентом СИБ в рамках Договора и не исполняет поручения Клиента, поступившие в Банк включая распоряжение Вкладом, в случаях выявления Банком в деятельности Клиента признаков необычных операций и ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по Договору, в том числе при непредставлении сведений по запросам Банка, с предварительным уведомлением Клиента, в том числе, путем размещения сообщения в Системе интернетбанкинга, а также по требованию уполномоченных государственных органов – в случаях и в предусмотренных законодательством РΦ. В случае ограничения приостановления Банком применения Клиентом СИБ в части распоряжения Вкладом, распоряжение Вкладом осуществляется посредством распоряжений на бумажном носителе, оформленных и представленных Клиентом в Банк в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативных актов Банка России.
- 2.43. Вкладчик соглашается с тем, что Банк вправе осуществлять видеонаблюдение, а также телефонную запись в своих помещениях и на своих устройствах в целях обеспечения безопасности и надлежащего обслуживания Вкладчика без его дополнительного уведомления. Видеозаписи и записи телефонных разговоров могут быть использованы в качестве доказательств в процессуальных действиях.
- 2.44. Ответственность за нарушение обязательств по срокам осуществления платежей определяется в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 2.45. Применение Банком мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и пунктом 5 статьи 7.5, приостановление операций в соответствии с пунктом 10 статьи 7 и пунктом 8 статьи 7.5, отказ от совершения операций в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка, за нарушение условий Договора
- 2.46. В рамках Срочного вклада по решению Банка (в том числе путем внесения изменений/дополнений в условия конкретного вида Вклада) могут быть установлены порядок и условия выплаты процентов при досрочном полном или частичном востребовании Вклада Вкладчиком, с условием полного или частичного сохранения процентной ставки, установленной Договором. Изменение оформляется путем заключения сторонами дополнительного соглашения к Договору.

При внесении Банком изменений в условия Срочного вклада в части увеличения ранее установленной по данному виду Вклада процентной ставки (в том числе процентной ставки, применяемой при досрочном расторжении Вклада) Банк вправе установить условиями данного Вклада, что новая процентная ставка в части увеличения применяется к ранее заключенным с Вкладчиками действующим Договорам по данному виду Вклада. Информация об указанных Вкладах с указанием соответствующих изменений размещается Банком в общем порядке, установленном настоящими Условиями, в Подразделениях и на Сайте. Условия такого Вклада являются публичным предложением (оферта согласно статье 435 ГК РФ), а получение Вкладчиком процентов по Вкладу, рассчитанных по новой ставке, является полным и безоговорочным акцептом (принятием) условий данной оферты на указанные изменения по ранее открытому Вкладу (акцепт согласно статье 438 ГК РФ). Заключение дополнительного соглашения к Договору Вклада об изменении процентной

ставки в части ее увеличения производится по желанию Вкладчика. По таким Договорам новая процентная ставка применяется с даты вступления в силу новых условий Вклада, если иное не установлено условиями Вклада. Вкладчик вправе отказаться от указанных в настоящем абзаце изменений по Вкладу, предоставив в Подразделение соответствующее заявление.

- 2.47. Договором может быть предусмотрено условие о его пролонгации на тот же срок установленное Договором количество раз в случае не востребования Вкладчиком Вклада в день, установленный в Договоре для возврата Вклада. Пролонгация Договора осуществляется автоматически без составления каких-либо документов. Начало очередного срока Вклада начинается со дня, следующего за днем окончания предыдущего срока.
- 2.48. При не востребовании Вклада в день его возврата (если Договором не предусмотрена возможность пролонгации срока Вклада) или по истечении последнего срока пролонгации сумма Вклада зачисляется на текущий счет, открытый Вкладчику в Банке.
- 2.49. Обмен между Банком и Клиентом документами и информацией для целей валютного контроля осуществляется в соответствии с требованиями валютного законодательства РФ.
- 2.50. В Договор (Заявление) включается информация о значении минимальной гарантированной процентной ставки по Вкладу (значение минимальной гарантированной ставки по Вкладу рассчитывается автоматически в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами и (или) рекомендациями Банка России.
- 2.51. В случае принятия Банком решения о расторжении Договора по основаниям, предусмотренным пунктом 5.2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», информация о дате и причинах принятия соответствующего решения предоставляется Вкладчику в электронном виде, путем отправки сообщения на Зарегистрированный адрес электронной почты, или на бумажном носителе почтовым отправлением либо нарочно в срок, не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения о расторжении Договора.
- 2.52. В случае принятия Банком решения об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», информация о дате и причинах принятия соответствующего решения предоставляется Вкладчику в электронном виде, путем отправки сообщения на Зарегистрированный адрес электронной почты, или на бумажном носителе почтовым отправлением либо нарочно в срок, не позднее5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции.

3. СОВЕРШЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО ВКЛАДУ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

- 3.1. Подтверждением совершенных по Счету операций с наличными денежными средствами являются приходные и расходные кассовые ордера, один экземпляр которых выдается Вкладчику. Подтверждением совершенных по Счету операций с безналичными денежными средствами является Выписка.
- 3.2. Дополнительные взносы на Счет возможны как в наличной форме, так и в форме безналичного перечисления в соответствии с условиями Договора.
- 3.3. Операции по Счету (кроме безналичного зачисления или операций, совершаемых с использованием Системы интернет-банкинга, выполняются в соответствии с законодательством РФ по предъявлении Вкладчиком, Представителем или Вносителем документа, удостоверяющего личность.
- 3.4. Зачисление денежных средств на Счет осуществляется не позднее следующего рабочего дня, за днем поступления денежных средств в Банк.
- 3.5. Перечисление (списание) денежных средств со Счета, за исключением случаев, установленных законодательством РФ, осуществляется исключительно на основании распоряжения Вкладчика. Расчетные документы, необходимые для проведения указанной банковской операции, составляются и подписываются Банком. Карточка с образцами подписей Вкладчиком не предоставляется. Распоряжение Вкладчика о проведении операции

по Счету может быть передано в Банк посредством использования Системы интернет-банкинга.

Счет не может быть использован для зачисления переводов по номеру телефона в пользу Вкладчика.

- 3.6. Перечисление (списание) денежных средств со Счета производится не позднее следующего рабочего дня, за днем предоставления распоряжения Вкладчиком.
- 3.7. При проведении по Счетам конверсионных операций (операций покупки и продажи иностранной валюты за валюту Российской Федерации, а также покупки-продажи одного вида иностранной валюты за иностранную валюту другого вида) конверсия производится по курсу Банка, действующему на момент совершения операции.
- 3.8. По Договорам с условием наличия Неснижаемого остатка Вкладчик при снятии части суммы Вклада (в том числе по Вкладу «До востребования») обеспечивает на Счете наличие Неснижаемого остатка.
- 3.9. Списание денежных средств со Счета в счет погашения просроченной задолженности по кредитам/овердрафтам и дальнейшее обслуживание Счета производится на условиях, аналогичных установленным в разделе 5 настоящих Условий.
- 3.10. Открытие и ведение Счетов выполняется в Подразделении, осуществляющем данные операции.

Перечень валют, в которых Банк принимает Вклады, определяется Банком в одностороннем порядке условиями открытия конкретного вида Вклада.

- 3.11. Выплата сумм Вклада/начисленных процентов в наличной иностранной валюте менее номинала минимального денежного знака иностранного государства (группы иностранных государств) в виде банкноты осуществляется в валюте Российской Федерации по курсу, установленному Банком России на дату проведения операции.
- 3.12. Начисление процентов по Вкладу осуществляется в валюте Вклада. Начисление процентов начинается со дня, следующего за днем поступления на Счет суммы Вклада, до дня фактического возврата суммы вклада Вкладчику либо ее списания со Счета по иным основаниям включительно.
- 3.13. Проценты начисляются на сумму Вклада, учитываемую на Счете на начало операционного дня. За базу берется действительное количество дней в году (365 или 366 дней соответственно).
- 3.14. Выплата начисленных процентов производится в сроки и в порядке, предусмотренные Договором и условиями размещения Вклада.
- 3.15. При заключении Договора с условием периодической выплаты процентов и/или пролонгации срока Вклада, при отсутствии условия капитализации процентов, выплата процентов Вкладчику осуществляется путем перечисления на счет в Банке, указанный в Заявлении о размещении вклада. Если счет (на который перечисляются проценты) закрыт, то начисленные проценты перечисляются на Счет Вклада.
- 3.16. В случае досрочного востребования Вклада Вкладчиком полностью или частично (для Вкладов с условием Неснижаемого остатка при невыполнении пункта 3.8 настоящих Условий) Вкладчику выплачиваются проценты, рассчитанные по ставке в соответствии с условиями данного вида Вклада.
- 3.17. В случае досрочного расторжения Договора в сумме, превышающей 500 000 рублей (или эквивалент в иностранной валюте по курсу Банка России на дату уведомления), Вкладчику рекомендуется заранее (в срок до 12:00 местного времени рабочего дня, предшествующего рабочему дню Подразделения, в котором предполагается снятие денежных средств) уведомить Банк о таком намерении по телефону Банка или с использованием Системы интернет-банкинга.
- 3.18. При востребовании части Вклада до истечения срока Договора на основании документов, подтверждающих право на наследство, не всеми наследниками, при условии, что остаток денежных средств на счете после частичного снятия становится ниже суммы Неснижаемого остатка, оставшаяся часть Вклада переводится Банком на текущий счет, открытый Вкладчику в банке.
- 3.19. Банк осуществляет выплату наследникам после проведения оценки правильности оформления предоставленных документов и подтверждения полномочий представителя

наследника на получение денежных средств. Проверка проводится в срок, не превышающий 3 (трех) рабочих дней.

- 3.20. При совершении операций с использованием Системы интернет-банкинга действуют ограничения, установленные указанной системой.
- 3.21. Банк при выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, до осуществления списания денежных средств со Счета Клиента на срок не более 2 (двух) рабочих дней приостанавливает исполнение распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.

Банк уведомляет Клиента о приостановления распоряжения Клиента о совершении операции, запрашивает у Клиента подтверждение возобновления распоряжения, дает Клиенту рекомендации по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без его согласия. Уведомление Клиента осуществляется одним или несколькими из следующих способов:

- путем направления SMS-сообщений на Зарегистрированный номер телефона;
- путем отправки PUSH-уведомления на мобильное устройство Клиента (при условии подключения Клиента к СИБ);
- путем направления уведомлений по Зарегистрированному адресу электронной почты;
 - путем телефонного звонка Клиенту на Зарегистрированный номер телефона.

При получении от Клиента подтверждения Банк возобновляет исполнение распоряжения. При неполучении от Клиента подтверждения, Банк возобновляет исполнение распоряжения по истечении 2 (двух) рабочих дней после дня приостановления исполнения распоряжения Клиента.

3.22. В случае получения от Оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на Счет Вкладчика, Банк приостанавливает на срок до пяти рабочих дней со дня получения такого уведомления зачисление денежных средств в сумме перевода денежных средств на Счет Вкладчика и незамедлительно уведомляет Вкладчика в порядке, установленном пунктом 3.21 настоящих Условий, о приостановлении зачисления денежных средств и необходимости представления в пределах указанного срока документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств. Уведомление содержит информацию о составе, форме, порядке и сроках предоставления документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств.

В случае представления Вкладчиком Банку в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня приостановки зачисления денежных средств на Счет документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществляет зачисление денежных средств на Счет Вкладчика.

В случае непредставления Вкладчиком Банку в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня приостановления зачисления денежных средств на Счет документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществляет возврат денежных средств Оператору по переводу денежных средств, не позднее 2 (двух) рабочих дней после истечения, указанного пяти дневного срока.

3.23. При приостановлении или прекращении использования клиентом Электронного средства платежа по инициативе Банка/Клиента и в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе», в день такого приостановления или прекращения, Банк направляет Вкладчику уведомление о приостановлении или прекращении использования Электронного средства платежа с указанием причины такого приостановления или прекращения одним, или несколькими из способов, указанных в пункте 3.21 настоящих Условий.

4. ПОРЯДОК РАСПОРЯЖЕНИЯ ВКЛАДАМИ (СЧЕТАМИ ПО ВКЛАДАМ)

- 4.1. Операции, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, по Счету не осуществляются.
 - 4.2. Вкладчик имеет право в порядке, установленном законодательством РФ,

распоряжаться Счетом лично или через Представителя, оформив доверенность.

Вкладчик может оформить непосредственно в Банке доверенность на совершение Представителем операций по вкладу, в том числе получение наличных денежных средств.

Вкладчик может выдать Представителю нотариально удостоверенную доверенность, либо доверенность, приравненную к нотариально удостоверенной в соответствии с законодательством РФ (далее – Нотариальная доверенность) с полным (или ограниченным) объемом полномочий по распоряжению Вкладом/Счетом. В Банк предоставляется подлинник Нотариальной доверенности или заверенная нотариально копия данной доверенности. Нотариально удостоверенная доверенность или заверенная нотариально копия доверенности может быть представлена в Банк Клиентом или его Представителем. Банк осуществляет проверку действительности Нотариальной доверенности и указанных в ней полномочий в срок до 3 (трех) рабочих дней, на что Вкладчик, присоединяясь к настоящим Условиям, дает свое согласие.

Вкладчик, выдавший доверенность (не зависимо от способа ее составления) и впоследствии отменивший ее, обязан незамедлительно известить об отмене доверенности Представителя, а также Банк. Вкладчик обязуется незамедлительно проинформировать Банк о прекращении полномочий Представителя, в частности об отмене доверенности (не зависимо от способа ее составления), путем направления/предоставления в Банк извещения письменном виде, в том числе посредством Системы интернет-банкинга. Указанная обязанность сохраняется за Вкладчиком в случае публикации Вкладчиком сведений об отмене такой доверенности в официальном издании или размещения сообщения на информационном ресурсе в сети Интернет.

До извещения Банка Вкладчиком все действия, совершенные Представителем на основании такой доверенности, считаются совершенными от имени Вкладчика уполномоченным лицом, и имеют для Банка и Вкладчика правовые последствия.

- 4.3. Если дата выдачи документа, удостоверяющего личность Вкладчика, указанная в доверенности, предоставленной Представителем, является более поздней датой по отношению к дате, указанной в автоматизированной банковской системе (АБС) Банка, то совершение операции возможно только после предъявления Представителем оригинала документа, удостоверяющего личность Вкладчика, или его нотариально удостоверенной копии.
- 4.4. Если при обращении Представителя в Банк проверка (с помощью общедоступных информационных ресурсов) документа, удостоверяющего личность Вкладчика, реквизиты которого указаны в доверенности, показала, что документ, удостоверяющий личность Вкладчика, является недействительным, то совершение операции возможно только в случае предъявления Представителем оригинала документа, удостоверяющего личность Вкладчика, или его нотариально удостоверенной копии, с предоставлением справки МВД РФ органа о действительности документа удостоверяющего личность Вкладчика.
- 4.5. Банк не несет ответственности за выдачу по доверенности Вклада после смерти Вкладчика, а также в случае отмены доверенности, когда Банку не было известно о данных событиях.
- 4.6. Вкладчик может завещать права на денежные средства, внесенные во Вклад, в порядке, установленном законодательством РФ.
- 4.7. После смерти Вкладчика Вклад выдается наследникам в порядке, установленном действующим законодательством РФ.
- 4.8. Вклад в рублях Российской Федерации может быть внесен в пользу третьего лица при обязательном предоставлении документа, удостоверяющего личность третьего лица (оригинал/нотариально удостоверенная копия). Лицо, открывающее Вклад в пользу третьего лица, обязуется до предоставления Банку персональных данных третьего лица самостоятельно получить согласие такого третьего лица на передачу его персональных данных Банку, сообщив наименование и местонахождение Банка, цель такой передачи, а также необходимость подписания третьим лицом письменного согласия по форме Банка на обработку персональных данных при первом посещении Банка. До момента подписания третьим лицом такого письменного согласия обработка его персональных данных Банком осуществляется на основании пункта 5 части 1 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2006

№152-ФЗ «О персональных данных».

Третье лицо приобретает соответствующие права Вкладчика по Договору с даты заключения Договора, если иное не предусмотрено Договором.

Третье лицо предоставляет согласие на обработку персональных данных по утвержденной Банком форме, если таковое ранее не оформлялось, при личной явке в Банк.

Условия, установленные настоящим пунктом, являются существенными (обязательными) для Договоров, заключаемых в пользу третьих лиц.

5. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ СПИСАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СО СЧЕТА ПО ОСНОВАНИЯМ, ПРЕДУСМОТРЕННЫМ ДЕЙСТВУЮЩИМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И НАСТОЯЩИМИ УСЛОВИЯМИ

- 5.1. В случае досрочного списания всей суммы Вклада со Счета без распоряжения/ дополнительного распоряжения Вкладчика по основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ и/или настоящими Условиями, при пересчете процентов по условиям досрочного расторжения Вклада ранее излишне выплаченные проценты по Вкладу возмещаются Вкладчиком Банку из суммы Вклада.
- 5.2. Банк, при исполнении требований по исполнительным документам, осуществляет списание денежных средств или налагает арест с учетом требований законодательства РФ.
- 5.3. При списании денежных средств со Счета на основании исполнительного документа и (или) настоящих Условий, в случае наличия на Счете суммы, достаточной для полного погашения, списывается часть суммы Вклада, а проценты продолжают начисляться в порядке и размере, установленном условиями Договора. Договор продолжает действовать на прежних условиях, при условии соблюдения Неснижаемого остатка на вкладе. В случае если остаток денежных средств при списании денежных средств со Счета меньше суммы Неснижаемого остатка по условиям Договора, выполняется досрочное расторжение Договора.
- 5.4. При списании денежных средств на основании исполнительного документа или по иным основаниям, предусмотренных Условиями, со Счета, в случае отсутствия денежных средств, достаточных для полного погашения задолженности по исполнительному документу, выполняется досрочное расторжение Вклада в соответствии с его условиями.
- 5.4.1. Если после перерасчета процентов по условиям досрочного расторжения Договора возникает остаток по Счету, равный нулю, то Счет закрывается.

6. ОСОБЕННОСТИ ВКЛАДА «ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ»

6.1. Вклады «До востребования» принимаются на неопределенный срок на условиях выдачи Вклада по первому требованию.

По Вкладу «До востребования» Банк вправе в одностороннем порядке изменять размер процентной ставки. Новая процентная ставка вступает в силу с даты, объявленной Банком, о чем Вкладчик извещается путем размещения информации в Подразделениях, осуществляющих операции по Вкладам, и на Сайте, не менее чем за 5 (пять) рабочих дней до даты вступления в силу.

6.2. Вклады «До востребования» предусматривают возможность любых Дополнительных взносов или частичного получения денежных средств при условии сохранения Неснижаемого остатка. Внесение Дополнительных взносов или получение денежных средств может быть произведено как в наличном, так и в безналичном порядке, с учетом положений раздела 3 настоящих Условий.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 7.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору Банк и Клиент несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ и настоящими Условиями.
- 7.2. Ответственность Банка в случаях несвоевременного зачисления Банком на Счет Клиента поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания со

Счета, а также невыполнения или несвоевременного выполнения распоряжений Клиента о перечислении денежных средств со Счета либо об их выдаче определяется в соответствии со статьей $856~\Gamma K~P\Phi$.

- 7.3. Клиент несет ответственность, предусмотренную законодательством РФ, за пользование ошибочно зачисленными на его Счет денежными средствами за весь период нарушения срока возврата денежных средств по соответствующему требованию Банка, а также за актуальность и достоверность документов и сведений, предоставляемых для открытия Счета и осуществления операций по нему.
- 7.4. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту и/или третьим лицам вследствие:
 - неправильного указания реквизитов в документе Клиентом либо отправителем платежа;
 - повторной и (или) ошибочной передачи Клиентом в Банк электронного документа;
- задержки актуальной информации о Счете, в том числе об остатке денежных средств, предоставляемой по Системе интернет-банкинга или иных дистанционных сервисов Банка;
- задержки операций по Счету в результате ошибок/задержек других банков, расчетнокассовых центров или других организаций, осуществляющих межбанковские расчеты;
- непредоставления или несвоевременного предоставления Клиентом Банку сведений и документов, необходимых для ведения Счета, обновления сведений о Клиенте, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце;
- предоставления Клиентом недостоверной информации, в том числе указания им номера мобильного телефона или адреса электронной почты, принадлежащих другому лицу, неактуальных номера телефона или адреса электронной почты;
 - необеспечения Клиентом условий конфиденциальности информации о Кодовом слове;
- несоблюдения Клиентом рекомендаций Банка по использованию предлагаемых средств защиты и информационной безопасности Клиентов от несанкционированного управления их Счетами, в том числе с использованием Системы интернет-банкинга;
- непредоставления Клиентом в Банк заявлений/подтверждений возобновления исполнения распоряжения, не принятия им мер, связанных с незамедлительным уведомлением Банка о блокировании операций по Счету, утраты мобильного телефона (sim-карты) компрометации паролей, в иных случаях, предусмотренных Договором;
- исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами;
- невозможности совершения операций по Счету по вине других кредитных организаций при обращении к ним Клиента и/или в связи с техническими неисправностями;
- отказа в проведении операций по Счету при отсутствии достаточной для проведения операции суммы денежных средств на Счете, превышении установленного лимита операций по Счету, по Системе интернет-банкинга (при наличии таких лимитов);
- отказа в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, приостановления операций, применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества вследствие исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- отказ в дистанционном доступе Клиента к Счету в связи с блокировкой Системы интернет-банкинга;
 - невыполнения Клиентом условий Договора;
- несвоевременной уплаты Клиентом налогов и сборов по причине неправильности/неполноты заполнения им реквизитов распоряжений;
- по претензиям лиц-владельцев номеров мобильных телефонов, зарегистрированных Клиентом для доступа к Системе интернет-банкинга;
 - в иных случаях при отсутствии вины Банка.
- 7.5. Банк не несет ответственность за возможные неблагоприятные последствия и/или убытки Клиента, которые могут возникнуть в результате его не ознакомления с изменениями/ дополнениями/ новой редакцией Условий/ Тарифов в случае, если Банк надлежащим образом выполнил свои обязательства по своевременному информированию о

планируемых изменениях.

7.6. Банк не несет ответственность за неисполнение обязательств по Договору в случаях возникновения обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих выполнению Банком обязанностей перед Клиентом. К таким обстоятельствам относятся забастовки, военные действия, наводнения, пожары, землетрясения, иные стихийные бедствия и общественные явления, отключение электро- и теплосетей, технические сбои, неисправности и (или) отказ в работе оборудования и (или) систем связи, принятие решений органами власти и управления, судебными, правоохранительными и налоговыми органами, судебными приставами- исполнителями, преступные действия третьих лиц, а также любые иные обстоятельства, находящиеся за пределами разумного контроля Банка.

8. РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ

- 8.1. К отношениям, регулируемым Договором, применяется право Российской Федерации.
- 8.2. Споры между Банком и Клиентом по вопросам, возникающим из Договора, разрешаются в претензионном (досудебном) порядке.

Претензии Клиента, подлежащие рассмотрению в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 04.06.2018 №123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» (далее — Федеральный закон №123-ФЗ), рассматриваются Банком по правилам и в сроки, установленные указанным федеральным законом.

Ответ на претензию Клиента направляется по адресу электронной почты Клиента указанный в последнем по времени заявлении Клиента на получение банковского продукта или услуги, или заявлении на изменение персональных данных, а при его отсутствии по почтовому адресу.

Претензии Клиента, не подлежащие рассмотрению по правилам Федерального закона №123-ФЗ, а также претензии Банка к Клиенту рассматриваются с соблюдением досудебного порядка урегулирования спора в сроки, установленные законодательством РФ для данной категории споров, а при отсутствии таких сроков не более 30 календарных дней смомента получения претензии.

В случае недостижения сторонами согласия любые споры по Договору рассматривается в судебном порядке, при этом иски Клиента к Банку предъявляются в суд общей юрисдикции/мировой суд по месту нахождения Банка (г. Краснодар), если иное не предусмотрено законодательством РФ.

8.3. При рассмотрении спора, вытекающего из Договора, стороны руководствуются положениями Договора, а также документами (информацией) на бумажных и электронных носителях, сопутствующих оказанию услуги по Договору.

В случае возникновения споров по переводу денежных средств с использованием Системы интернет-банкинга, указанные споры разрешаются в порядке, установленном «Правилами предоставления и использования системы интернет-банкинга ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» для физических лиц», размещенными на Сайте.

8.4. Стороны признают юридически значимыми и имеющими доказательственную силу электронные документы, электронные выписки, бумажные копии электронных документов, имеющие отношение к оказанию услуг в рамках Договора.

9.ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

9.1. Все уведомления, претензии и иные сообщения, адресованные Клиенту, направляются Банком заказным письмом с уведомлением о вручении по последнему известному Банку месту жительства/пребывания Клиента, указанному в последнем по времени заявлении Клиента на получение банковского продукта или услуги, или заявлении на изменение персональных данных. Риск неполучения корреспонденции в случае не уведомления Клиентом Банка о своем месте жительства/ пребывания, а также в случае нарушений в работе почтового отделения по месту нахождения Клиента, лежит на Клиенте.

Банк вправе вместо направления заказного письма вручить адресованное Клиенту сообщение ему лично под расписку либо направить иным способом (по Системе интернет-

банкинга, электронной почте на Зарегистрированный адрес электронной почты, телеграммой, в виде SMS-сообщения, PUSH-уведомления), подтверждающим факт и дату его получения, если иной способ извещения Клиента прямо не установлен законом или Договором.

- 9.2. Сторона, составившая (получившая) документ, на основании которого были проведены операции по Счету Клиента, обеспечивает его хранение в электронном виде либо на бумажном носителе в течение сроков, определенных действующим законодательством РФ, а для Банка также его внутренними документами. В течение срока хранения сторонами должна обеспечиваться возможность создания копий электронных документов на бумажном носителе.
- 9.3. В случае изменения законодательства РФ настоящие Условия до момента их изменения Банком применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства РФ.