

ПРАВИЛА РАЗМЕЩЕНИЯ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В АО «ДАТАБАНК»

1. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ, СОКРАЩЕНИЯ

1.1. Используемые в Правилах размещения вкладов физических лиц в АО «Датабанк» ниже приведенные термины, определения и сокращения имеют следующий смысл:

Банк – Акционерное общество «Датабанк».

Вклад – денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые Вкладчиком в Банке в целях хранения, получения дохода на условиях, установленных Банком для соответствующего вида Вклада на дату открытия Вклада, в рамках заключенного Договора.

Открытие Вкладов производится Банком на основании волеизъявления Вкладчика в рамках подписанных Банком и Вкладчиком Заявлений о присоединении к Правилам в соответствии с условиями Вклада соответствующего вида и параметрами Вкладов, зафиксированными в Заявлении о присоединении к Правилам.

Вклад до востребования – денежные средства, внесенные в Банк на условиях их выдачи по первому требованию Вкладчика.

Договор – договор банковского вклада физического лица, состоящий в совокупности из настоящих Правил, условий Вклада, Тарифов Банка и Заявления о присоединении к Правилам. В соответствии с Договором Банк принимает поступившую от Вкладчика или поступившую для него денежную сумму (Вклад) и обязуется возвратить сумму Вклада и выплатить проценты на нее по первому требованию Вкладчика на условиях и в порядке, предусмотренных настоящими Правилами и условиями Вклада соответствующего вида.

Дополнительный взнос – денежная сумма, вносимая Вкладчиком или третьим лицом во Вклад после внесения Первоначального взноса при его открытии в соответствии с условиями Вклада и настоящими Правилами.

Заявление о присоединении к Правилам – письменный документ, подписываемый Вкладчиком и Банком, оформляющий факт присоединения Вкладчика к Правилам, условиям банковского вклада соответствующего вида и заключение Договора.

Документ, удостоверяющий личность - паспорт или иной документ, удостоверяющий личность Вкладчика в соответствии с законодательством Российской Федерации, предъявляемый Вкладчиком для идентификации.

Вкладчик - физическое лицо (резидент или нерезидент в соответствии с законодательством Российской Федерации), заключившее или намеревающееся заключить Договор.

Образец подписи – образец подписи Вкладчика (Представителя), хранящийся в Банке (проставленный в документе, удостоверяющем личность, карточке с образцами подписей и отиска печати Вкладчика).

Операция по Счету – любая операция, проводимая по Счету по распоряжению Вкладчика или без такового, в том числе платеж, перевод, перечисление, конверсия, снятие или взнос наличных денежных средств, влекущая списание денежных средств со Счета или зачисление их на Счет.

Опубликование информации – размещение Банком информации в местах и способами, установленными настоящими Правилами, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Вкладчиков. Опубликование информации не означает ее обязательного распространения через средства массовой информации.

Первоначальный взнос – денежная сумма, вносимая во Вклад при заключении Договора.

Подразделение Банка – операционное отделение Банка – структурное подразделение Банка, в том числе дополнительный офис и операционный офис, имеющее право осуществлять операции по открытию и ведению Счетов.

Правила – Правила размещения вкладов физических лиц в АО «Датабанк», определяющие положения Договора между Банком и Вкладчиком, заключение которого производится путем присоединения Вкладчика к Правилам в порядке п.1 ст.428 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

Представитель – лицо, которому Вкладчик предоставил право осуществления своих прав по Договору посредством выдачи доверенности, оформленной в соответствии с требованиями законодательства, а также лицо, действующее от имени Вкладчика на основании закона (законный представитель).

Распоряжения – распоряжения о переводе денежных средств, составляемые плательщиком (Вкладчиком), получателями средств, а также лицами, органами, имеющими право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков, банками, по форме, установленной Банком или в свободной форме с указанием всех реквизитов, необходимых для осуществления перевода.

Расчетные (платежные) документы – платежные поручения, инкассовые поручения, платежные требования, платежные ордера, банковские ордера.

Срок вклада – период, указанный в Заявлении о присоединении к Правилам согласно условиям Вклада, в течение которого на сумму Вклада начисляются проценты в соответствии с условиями Договора и по истечении которого Банк обязуется возвратить Вкладчику сумму Вклада.

Срочный вклад – денежные средства, размещаемые в Банке с целью получения дохода в виде процентов, начисляемых на сумму размещенных денежных средств на условиях возврата Вклада по истечении Срока вклада.

Счет – счет по вкладу в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открытый Банком Вкладчику для учета денежных средств, размещенных во Вкладе в соответствии с Правилами и действующими условиями Вклада.

Тарифы Банка (Тарифы банковского обслуживания) – являющиеся неотъемлемой частью Договора документы Банка, определяющие размер вознаграждения, взимаемого Банком с Вкладчика за совершение операций по Счету и совершение иных действий по исполнению Договора.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Правила являются типовыми условиями Банка, распространение текста которых Банком по открытым каналам должно рассматриваться физическими лицами как публичное предложение (оферта) Банка заключить договор присоединения на определенных Банком условиях.

Заключение Договора осуществляется в порядке, предусмотренном статьёй 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, в форме присоединения Вкладчика в целом к настоящим Правилам путем представления в Банк Заявления о присоединении к Правилам. Типовая форма Заявления о присоединении к Правилам, порядок её представления в Банк и хранения определяются Банком в одностороннем порядке.

2.2. В рамках заключенного Договора на основании подписанного Заявления о присоединении к Правилам Банк принимает от Вкладчика денежные средства в размере, валюте и на срок, указанные в Заявлении о присоединении к Правилам, и обязуется возвратить сумму Вклада и выплатить причитающиеся проценты на условиях и в порядке, предусмотренных Правилами и условиями соответствующего вида Вклада.

2.3. Возможность совершения расходных операций по Счету Вклада как наличным путем, так и в безналичном порядке в течение Срока Вклада, а также возможность внесения Дополнительных взносов на Счет Вклада, размеры и сроки внесения денежных средств определяются подписанным Банком и Вкладчиком Заявлением о присоединении к Правилам согласно Тарифам Банка.

2.4. Заключая Договор, Банк и Вкладчик принимают на себя обязательство исполнять в полном объеме требования Правил.

2.5. Вкладчик, подписывая Заявление о присоединении к Правилам, соглашается с тем, что:

2.5.1. Информация и уведомления, касающиеся вопросов обслуживания неограниченного круга Вкладчиков Банка, действующие условия по Вкладам и процентные ставки, условия предоставления банковских услуг, Тарифы Банка доводятся до сведения всех Вкладчиков одним или несколькими способами:

- размещение на информационных стендах в подразделениях Банка, обслуживающих Вкладчиков,

- размещение на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу www.databank.ru (далее – Сайт Банка);

- рассылки информационных сообщений по электронной почте или в виде смс-сообщений и через системы мгновенных сообщений (WhatsApp, Viber и др.) (при наличии технической возможности);

- другими способами, позволяющими Вкладчикам получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

2.5.2. уведомления, письма, требования и иные юридически значимые сообщения, касающиеся вопросов обслуживания только Вкладчика, должны быть составлены в письменной форме и подписаны уполномоченными лицами. Документы передаются другой Стороне путем направления по почте, либо вручаются под расписку. При этом:

- направленные по почте уведомление, письмо, требование и иной документ считаются полученными Вкладчиком с момента их доставки Вкладчику или его представителю. При этом Вкладчик будет считаться извещенным и в тех случаях, когда юридически значимое сообщение не было им получено по обстоятельствам, зависящим от него;

- днем получения Банком любого уведомления, письма, требования и иного документа, направленного Вкладчиком, считается дата его регистрации Банком.

Стороны признают направленные такими способами уведомления (требования и иные документы) надлежащим уведомлением другой Стороны.

2.6. Если в тексте настоящих Правил явно не оговорено иное, предполагается, что все документы на бумажном носителе, представляемые Вкладчиком в Банк, составлены по форме, определенной Банком, и заверены собственноручной подписью Вкладчика;

2.7. Вкладчик не вправе использовать Счет для ведения предпринимательской деятельности. Предпринимательской деятельностью признается самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке.

2.8. Денежные средства на Счете застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Данное правило не применяется к залоговым вкладам (счетам).

2.9. Во всем, что не предусмотрено Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

2.10. Вклад может быть открыт в валюте Российской Федерации или в одной из иностранных валют, в которой Банком привлекаются денежные средства на банковские счета физических лиц (в долларах США, евро).

2.11. Вкладчику могут быть открыты следующие виды Вкладов: Срочный вклад, Вклад до востребования.

2.12. Начисленные проценты представляют собой сумму процентов, исчисленных по каждой внесенной в течение срока действия Договора сумме денежных средств, начиная со дня, следующего за днем поступления Вклада в Банк, по день окончания Срока вклада и(или) фактического списания (выдачи) средств со Счета включительно, по ставке, соответствующей фактическому сроку нахождения суммы во Вкладе.

При этом в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых), а за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

В зависимости от условий Вклада, установленных в Заявлении о присоединении к Правилам, проценты могут быть причислены к остатку по Счету, на Счет Вклада до востребования, выплачены Вкладчику в наличной (безналичной) форме.

Порядок начисления процентов на сумму Срочного вклада при его досрочном истребовании Вкладчиком полностью или частично определяется Договором.

2.13. В случае если процентные доходы по Вкладу в течение срока действия Договора подлежат налогообложению в соответствии с законодательством РФ, Банк, исполняя обязанности налогового агента, удерживает из суммы выплачиваемых процентов или из суммы выплачиваемого Вклада сумму налога на доходы физических лиц в размере и порядке, установленными законодательством РФ.

2.14. Исполняя обязанности, связанные с осуществлением налогового контроля, Банк сообщает в налоговый орган информацию об открытии, о закрытии Счета, об изменении реквизитов Счета.

3. УСЛОВИЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА

3.1. Договор заключается на условиях Вклада, утвержденных Банком. Банк публикует условия Вклада в порядке, установленном пп. 2.5.1 настоящих Правил.

3.2. Условия Вклада могут предусматривать минимальную сумму Вклада, вносимую при заключении Договора (Первоначальный взнос), размер и порядок изменения процентной ставки (в том числе премиальной процентной ставки) по Вкладу, порядок начисления и выплаты процентов по Вкладу, Срок Вклада, возможность внесения Дополнительных взносов и иные условия.

3.3. Для заключения Договора Вкладчик представляет Банку документы, указанные в Перечне документов, необходимых физическому лицу, для заключения договора банковского вклада в АО «Датабанк» (размещается на Сайте Банка).

3.4. Открытие Вкладов в рамках действующего Договора осуществляется Банком на основании Заявления о присоединении к Правилам.

3.5. Номер Счета определяется Банком и сообщается Вкладчику. Порядок определения номера Счета и способ его сообщения Вкладчику устанавливаются Банком в одностороннем порядке в соответствии с нормативными актами Банка России.

Банк вправе в одностороннем порядке изменять номер Счета в случае изменения нормативно-правовых актов, устанавливающих правила бухгалтерского учета операций Вкладчиков, а также правила работы с банковскими счетами. Изменение номера Счета не является основанием для прекращения Договора и возникших обязательств.

В случае изменения номера Счета, Банк незамедлительно принимает все необходимые и доступные меры по уведомлению Вкладчика об изменении номера Счета с указанием причин и даты изменения.

3.6. Экземпляр Заявления о присоединении к Правилам с оригинальными отметками Банка, содержащего номер Счета, передается Вкладчику после открытия Счета.

3.7. Вкладчик передает Банку во Вклад денежные средства на условиях, указанных в Заявлении, в наличной и (или) безналичной форме:

- через кассу наличными денежными средствами;
- путем перевода денежных средств со счета (счетов), открытых в Банке или ином банке, а также без открытия счета;
- путем перевода денежных средств на Счет по вкладу иными лицами.

3.8. В случаях, когда Срочный вклад возвращается Вкладчику по его требованию до истечения срока либо до наступления обстоятельств, предусмотренных Договором, проценты по Вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по Вкладам до востребования, если Договором не предусмотрен иной размер процентов.

3.9. Выдача сберегательных (вкладных) книжек по Договорам, заключенным в соответствии с настоящими Правилами, не производится.

3.10. Банк вправе отказать Вкладчику в заключении Договора в следующих случаях:

- заключение Договора запрещено законодательством РФ;
- Банк не открывает банковские вклады физических лиц в валюте, указанной Вкладчиком в Заявлении о присоединении к Правилам;
- Вкладчик не представил в Банк все документы, необходимые для заключения Договора в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России, настоящими Правилами, Перечнем документов, необходимых физическому лицу, для заключения договора банковского вклада в АО «Датабанк»;
- в отношении Вкладчика имеются сведения об участии в террористической деятельности, полученные в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- у Банка имеются подозрения о том, что целью заключения Договора (открытия Вклада) является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- в иных случаях, установленных действующим законодательством РФ.

4. УСЛОВИЯ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ

4.1. Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Вкладчика в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка и настоящими Правилами.

4.2. Операции по Счету осуществляются на основании Распоряжений или с согласия Вкладчика в пределах имеющихся на Счете денежных средств.

Наложение ареста на денежные средства Вкладчика, находящиеся на Счете, а также иные ограничения его прав на распоряжение указанными денежными средствами, возможны только в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации.

Списание Банком денежных средств со Счета без Распоряжения или согласия Вкладчика может производиться только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами, или другими договорами (соглашениями), заключенными между Банком и Вкладчиком.

Если иное не установлено условиями Вклада, в случае списания денежных средств со Счета Срочного вклада полностью и в части на основании исполнительных документов или в иных случаях, установленных действующим законодательством РФ, Договор продолжает действовать до истечения Срока Вклада, установленного в Заявлении о присоединении к Правилам. При этом проценты на сумму Срочного вклада начисляются по ставке банковского вклада до востребования в соответствующей валюте, и выплачиваются в порядке, установленном настоящими Правилами и условиями Вклада.

4.3. Банк принимает и зачисляет на Счета денежные средства, поступившие от Вкладчика (в его пользу от Представителей Вкладчика или третьих лиц), в наличной форме (путем внесения наличных денежных средств в кассу Банка) или в безналичной форме, при условии соответствия таких Операций действующему законодательству Российской Федерации.

4.4. За совершение Операций с денежными средствами Вкладчика по Распоряжению Вкладчика Банк взимает вознаграждение в размере, установленном Тарифами Банка на день совершения Операции по Счету за счет денежных средств, находящихся на Счете или ином счете Вкладчика, открытом в Банке, или внесенных Вкладчиком в кассу Банка.

В случае отмены (аннулирования) Операции по вине Вкладчика, уплаченная комиссия возврату не подлежит.

4.5. Банк исполняет текущим рабочим днем распоряжения Вкладчика, поступившие в течение операционного дня (интервал времени рабочего дня, в течение которого Банк принимает от Вкладчиков распоряжения для их исполнения текущим днем), после окончания операционного времени – следующим рабочим днем.

Банком установлена следующая продолжительность операционного дня: с 8.30 до 15.00 поясного времени, действующего на территории Удмуртской Республики.

Информация об изменении времени, установленного Банком для расчетно-кассового обслуживания Вкладчиков, и режиме приема от Вкладчиков Распоряжений и их исполнения доводится Банком до сведения вкладчиков способами, предусмотренными подпунктом 2.5.1 настоящих Правил.

4.6. В случае установления законодательством РФ предельных размеров расчетов наличными денежными средствами для физических лиц - резидентов указанные предельные размеры применяются к расчетам Вкладчика-нерезидента.

4.7. Поступившие в Банк Распоряжение или Расчетный документ признаются составленными Вкладчиком (его Представителем), а действия Банка по его исполнению правомерными, если Банк идентифицировал Вкладчика (удостоверил личность и полномочия Представителя) и путем простого визуального сличения установил схожесть подписи Вкладчика (Представителя) на Распоряжении (Расчетном документе) с образцом подписи Вкладчика (Представителя), имеющимся у Банка.

4.8. Банк отказывает в проведении операции с денежными средствами и (или) иным имуществом, одной из сторон которой является иностранная или международная неправительственная организация, включенная в перечень иностранных и международных неправительственных организаций, деятельность которых признана нежелательной на территории Российской Федерации.

4.9. В случае если Вкладчиком заключен договор, предусматривающий обслуживание Счета по вкладу с использованием Сервисов удаленного доступа (при наличии технической возможности), документы на перечисление денежных средств со Счета по вкладу, заверенные электронной подписью Вкладчика, передаются Вкладчиком с использованием средств системы обмена электронными документами и юридически эквивалентны документам, составленным на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Вкладчика, и являются основанием проведения операций по Счету.

4.10. Операции с наличными денежными средствами

4.10.1. Для зачисления на Счет могут быть приняты наличные денежные средства в валюте Счета. Для зачисления на Счет в валюте Российской Федерации могут быть приняты также наличные денежные средства в иностранной валюте (котируемой Банком), а для зачисления на Счета в иностранной валюте - наличные денежные средства в иностранной валюте (котируемой Банком), отличной от валюты Счета, или в валюте Российской Федерации.

4.10.2. Зачисление денежных средств на Счет Вкладчика производится не позднее дня внесения наличных денежных средств в кассу Банка или не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк оформленного надлежащим образом соответствующего документа, из которого однозначно следует, что получателем средств является Вкладчик, и средства должны быть зачислены на Счет.

4.10.3. Наличные денежные средства на Счет могут быть внесены третьим физическим лицом (не являющимся Вкладчиком или Представителем) в следующих случаях:

- резидентом на Счет Вкладчика-резидента: валюта Российской Федерации без ограничений; иностранная валюта только в качестве дарения супругом или близким родственником Вкладчика при предъявлении документа, подтверждающего статус супруга (супруги) или родство;

- резидентом на Счет Вкладчика-нерезидента: валюта Российской Федерации и иностранная валюта только в качестве дарения супругом или близким родственником Вкладчика при предъявлении документа, подтверждающего статус супруга (супруги) или родство;

- нерезидентом на Счет Вкладчика-резидента: валюта Российской Федерации и иностранная валюта без ограничений.

4.10.4. Выдача наличных денежных средств со Счета производится Банком по первому требованию Вкладчика за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.

4.10.5. Со Счета могут быть выданы наличные денежные средства в валюте Счета. Со Счета в валюте Российской Федерации могут быть выданы также наличные денежные средства в иностранной валюте (котируемой Банком), а со Счета в иностранной валюте – наличные

денежные средства в иностранной валюте (котируемой Банком), отличной от валюты Счета, или в валюте Российской Федерации.

В случае отсутствия в кассе Банка разменной монеты или банкнот мелкого достоинства в иностранной валюте, часть денежных средств со Счета по выбору Вкладчика выдается в эквивалентной сумме в рублях РФ по курсу Банка на день выплаты или перечисляется на другой счет по распоряжению Вкладчика.

4.10.6. Пополнение Счета наличными денежными средствами и получение наличных денежных средств со Счета осуществляется на основании оформляемых Банком приходных и расходных кассовых ордеров. Вкладчик подтверждает свое согласие на проведение операции, проставляя подпись на приходном или расходном кассовом ордере.

4.11. Переводы денежных средств

4.11.1. Операции по переводу денежных средств, находящихся на Счете, осуществляются Банком по распоряжению Вкладчика либо без его распоряжения в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

При переводе денежных средств по распоряжению Вкладчика, его Представителя, Расчетные документы составляются и подписываются Банком.

4.11.2. Операции проводятся в пределах остатка денежных средств на Счете Вкладчика. Если сумма денежных средств на Счете недостаточна для совершения операции и оплаты вознаграждения Банка, Операция не осуществляется, за исключением случаев, установленных законодательством РФ и настоящими Правилами.

4.11.3. При наличии на Счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к Счету, списание Банком денежных средств осуществляется в порядке и очередности, установленной законодательством Российской Федерации.

4.11.4. Зачисление на Счет денежных средств в валюте, отличной от валюты Счета, производится Банком при одновременном совершении конверсионной операции по курсу Банка на день совершения операции.

Банк вправе не зачислять на Счет поступившие денежные средства и возратить их отправителю перевода в случаях, когда зачисление на Счет невозможно из-за недостаточности, неточности или противоречивости реквизитов Расчетного документа либо несоответствия Расчетного документа режиму Счета, или законодательству РФ.

Перевод денежных средств со Счета в валюте Российской Федерации осуществляется в валюте Российской Федерации. Перевод денежных средств со Счета в иностранной валюте осуществляется в валюте Счета или в иностранной валюте (котируемой Банком), отличной от валюты Счета.

4.11.5. Банк по поручению Вкладчика выполняет по Счету наличные и безналичные конверсионные операции - операции по покупке или продаже иностранной валюты за валюту Российской Федерации или другую иностранную валюту, при которых Вкладчик продает денежные средства со своего Счета и(или) получает (зачисляет купленные) денежные средства на свой Счет.

Конверсионная операция осуществляется Банком на основании поручения на покупку/продажу иностранной валюты, оформленного по установленной Банком форме.

4.11.6. При совершении Операций по Счету в валюте Российской Федерации Вкладчика-нерезидента Банк согласно законодательству Российской Федерации выполняет функции агента валютного контроля и в пределах предоставленных ему полномочий контролирует цели списания со Счета и зачисления на Счет валюты Российской Федерации.

При совершении операций по Счету в иностранной валюте Банк выполняет функции агента валютного контроля и в пределах предоставленных ему полномочий осуществляет проверку соблюдения Вкладчиком актов валютного законодательства и законности поступления и расходования Вкладчиком средств в иностранной валюте.

4.11.7. Выписки по Счету, информация о состоянии и Операциях по Счету хранятся в Банке и выдаются по требованию Вкладчика (его Представителя) при обращении в Банк.

Вкладчик имеет право получать выписки по Счету с приложением к ним копий Расчетных документов, послуживших основаниями для зачисления средств на Счет, списания со Счета.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Банк обязан:

5.1.1. открыть на имя Вкладчика Счет при условии предоставления Вкладчиком необходимых документов;

5.1.2. принимать денежные средства, поступающие как от Вкладчика, так и от третьих лиц в наличной и безналичной форме, и зачислять их на Счет, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и настоящими Правилами.

Зачисление денежных средств на Счет осуществляется в валюте, в которой открыт Счет. В случае поступления на Счет денежных средств в валюте, отличной от валюты Счета, средства конвертируются Банком по курсу, установленному Банком на момент зачисления.

5.1.3. выдать Вкладчику сумму Вклада полностью или ее часть вместе с причитающимися процентами по первому требованию Вкладчика либо распорядиться соответствующей суммой иным образом по указанию Вкладчика;

5.1.4. начислять проценты на сумму Вклада и Дополнительные взносы в размере, установленном условиями Вклада и Заявлением о присоединении к Правилам, в порядке, предусмотренном настоящими Правилами;

5.1.5. обеспечивать сохранность денежных средств, поступивших во Вклад.

5.1.6. исполнять распоряжения Вкладчика на перевод денежных средств и осуществлять иные расчетно-кассовые операции в пределах имеющихся денежных средств на Счете, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, настоящими Правилами и условиями Вклада.

5.1.7. по первому требованию Вкладчика предоставить выписку по Счету, содержащую сведения о внесенных во Вклад денежных средствах, Операциях по Счету и начисленных Банком процентах, а также любую информацию о состоянии Счета.

5.1.8. хранить тайну о Вкладе, об Операциях по Счету и иные сведения, обязанность по хранению которых возложена на Банк в соответствии с законодательством Российской Федерации. Справки по Операциям и Счетам могут быть выданы третьим лицам только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, а также по распоряжению Вкладчика.

5.1.9. выполнять иные требования, предъявляемые законодательством к договорам банковского вклада, заключаемым с гражданами.

5.2. Банк вправе:

5.2.1. не принимать и (или) не исполнять Распоряжения в следующих случаях:

- если исполнение Распоряжений противоречит либо запрещено действующим законодательством Российской Федерации;

- при недостаточности денежных средств, находящихся на Счете, для исполнения Распоряжений и оплаты вознаграждения Банка, взимаемого за его исполнения;

- если Распоряжение на перевод денежных средств составлено неверно, неразборчиво или неоднозначно толкуемо;

- если право Вкладчика (его Представителя) на распоряжение денежными средствами не удостоверено в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

5.2.2. не зачислять на Счет поступившие для Вкладчика денежные средства, если Распоряжение (расчетный документ) не соответствует требованиям действующего законодательства РФ, нормативным актам Банка России либо не содержит все необходимые для идентификации получателя реквизиты.

5.2.3. проверять любую, предоставляемую информацию о Вкладчике, его Представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и иных лицах, которые вправе давать обязательные для Банка Распоряжения по Счету.

5.2.4. связываться с Вкладчиком по указанным в Заявления о присоединении к Правилам номерам контактных телефонов для подтверждения совершения Операций (сделок) и сообщения установленной законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Правилами, внутренними документами Банка информации (уведомлений), в том числе, в рекламных и маркетинговых целях. Передача информации производится Банком только в случае успешной идентификации и (или) аутентификации (распознавания) Вкладчика.

5.2.5. применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Вкладчика, за исключением случаев, установленных законодательством о противодействии незаконным финансовым операциям, противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении Вкладчика в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень.

5.2.6. приостанавливать соответствующую операцию, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет, на срок, установленный законодательством о противодействии незаконным финансовым операциям, противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, со дня, когда распоряжение Вкладчика о ее осуществлении должно быть выполнено, в случае, установленном законодательством РФ.

При неполучении в течение срока, на который была приостановлена операция, постановления уполномоченного органа о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок на основании законодательства о противодействии незаконным финансовым операциям, противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Банк осуществляет операцию с денежными средствами или иным имуществом по распоряжению Вкладчика, если в соответствии с законодательством Российской Федерации не принято иное решение, ограничивающее осуществление такой операции.

5.2.7. запросить у Вкладчика необходимые документы и информацию, в том числе раскрывающие экономический смысл осуществляемых Вкладчиком операций, которые Банк вправе требовать в соответствии с действующим законодательством РФ, в том числе необходимые для исполнения Банком требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

5.2.8. отказать в выполнении распоряжения Вкладчика о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями законодательства о противодействии незаконным финансовым операциям, противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также в случае, если у Банка, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

5.2.9. расторгнуть Договор в случаях и в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ, в том числе в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Вкладчика о совершении операции на основании подпункта 5.2.8 настоящих Правил;

5.2.10. приостановить оказание услуг в рамках заключенного Договора в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию)

доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в случае наличия подозрений о том, что Договор заключен для совершения Вкладчиком операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

5.3. Банк не вправе осуществлять какие-либо операции по Счету без распоряжения Вкладчика, за исключением случаев, прямо установленных действующим законодательством РФ и настоящими Правилами.

5.4. Вкладчик обязан:

5.4.1. предоставить при заключении и в период действия Договора достоверные и действительные на дату предъявления сведения, информацию и документы в соответствии с действующим законодательством РФ;

5.4.2. исполнять требования действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России, в том числе о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

5.4.3. в течение 15 (Пятнадцати) календарных дней со дня получения от Банка выписки по Счету уведомить Банк о суммах денежных средств, ошибочно списанных со Счета или зачисленных на Счет. При непоступлении от Вкладчика в указанный срок возражений, совершенные по Счету операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.

5.4.4. представить Банку в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня совершения банковской операции сведения согласно законодательству Российской Федерации, изложенные произвольно в письменной форме, о лице, не являющемся непосредственно участником операции, но получающем выгоду от ее проведения (выгодоприобретателе);

5.4.5. осуществлять операции по Счету в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и настоящими Правилами.

При совершении операций по Счету предоставлять Банку любую информацию, сведения, документы, а также совершать все необходимые действия, предусмотренные действующим законодательством РФ, в том числе о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в течение 5 (Пяти) рабочих дней, со дня получения соответствующего требования Банка.

5.4.6. до совершения по Счету операций в пользу выгодоприобретателя, представлять в Банк соответствующие документы, сведения и информацию, необходимые Банку для идентификации выгодоприобретателя к выгоде которого действует Вкладчик.

5.4.7. предоставить Банку все запрашиваемые документы и информацию, необходимые Банку для контроля осуществляемых Вкладчиком операций, в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, настоящими Правилами;

5.4.8. информировать Банк об изменении фамилии, имени и(или) отчества, данных документа, удостоверяющего личность, гражданства, адреса постоянного места жительства (места пребывания), с предоставлением документов, подтверждающих такие изменения, а также об изменении информации, касающейся финансового положения, деловой репутации, номера контактного телефона и иных сведений, необходимых Банку для исполнения обязательств по Договору. Указанные сведения и документы Вкладчик обязан предоставить Банку при первом после изменения этих данных обращении в Банк, но не позднее 30 (Тридцати) календарных дней с момента изменений сведений (получения Вкладчиком соответствующих документов);

5.4.9. с даты вступления в силу Договора не реже одного раза в год предоставлять в Банк информацию о себе (Вкладчике), своих представителях, Выгодоприобретателе и Бенефициарном владельце (при изменении информации, предоставленной ранее). Непредставление информации в соответствии с данным пунктом может повлечь за собой наступление определенных законодательством РФ правовых последствий для Вкладчика, его представителей, Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца. В случае если указанная информация не предоставлена, Банк исходит из того, что данная информация не изменялась и обновления не требует.

В случае возникновения у Банка сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации, указанной в настоящем пункте, Вкладчик обязан предоставить такую информацию в течение 7 (Семи) рабочих дней, следующих за днем получения требования Банка.

5.4.10. уплачивать Банку комиссионное вознаграждение за предоставленные услуги в порядке, сроки и в размере, установленном настоящими Правилами и Тарифами Банка.

5.4.11. незамедлительно письменно уведомлять Банк об отмене доверенностей, выданных третьим лицам на совершение любых Операций по Счету и иных сделок, связанных с обслуживанием Банком Счета и исполнения Договора. Банк не несет ответственности перед Вкладчиком за действия представителя, совершенные до момента получения Банком указанного письменного уведомления.

5.5. Вкладчик вправе:

5.5.1. распоряжаться Вкладом по своему усмотрению, в том числе:

- получить всю сумму Вклада вместе с причитающимися процентами по своему первому требованию либо распорядиться соответствующей суммой иным образом;

- осуществлять любые иные действия по распоряжению Вкладом и процентами по Вкладу, с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, условий Вклада и настоящих Правил.

5.5.2. вносить денежные средства во Вклад в наличной и безналичной форме.

5.5.3. пополнять Вклад, если это предусмотрено условиями Вклада.

5.5.4. получать справки о состоянии Счета, выписки по Счету и иные необходимые документы о совершенных по Счету операциях при личном обращении в Банк.

5.5.5. завещать права на денежные средства, находящиеся на Счете, в том числе путем совершения завещательного распоряжения в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

5.5.6. предоставлять право распоряжения Счетом третьим лицам в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

Доверенность, составленная на территории Российской Федерации, должна быть удостоверена в порядке, установленном законодательством РФ. Доверенность Вкладчика, составленная на территории иностранного государства, должна быть надлежащим образом легализована или апостилирована за исключением случаев, когда международным договором требование о легализации и апостилировании доверенности отменено. Доверенность Вкладчика, составленная на иностранном языке, представляется в Банк с переводом на русский язык, заверенным в установленном порядке.

Наличие у представителя полномочий на распоряжение Счетом определяется Банком исходя из имеющихся у него документов, подтверждающих указанные полномочия в соответствии с законодательством РФ.

Реализация Представителем полномочий по доверенности, удостоверенной вне Банка, осуществляется только после проверки Банком такой доверенности. При этом срок такой проверки не может превышать 3 (Трех) рабочих дней, начиная со дня, следующего за днем предъявления оригинала доверенности, удостоверенной нотариально, а по доверенностям, приравненным к удостоверенным нотариально, а также доверенностям, оформленным в другом регионе (другой регион - местонахождение организации (уполномоченного лица), удостоверившей доверенность (страна, город, населенный пункт и т.п.), отличное от местонахождения подразделения Банка, обслуживающего Вкладчика), в том числе за пределами РФ – 30 (Тридцати) календарных дней.

5.5.7. получать консультации по вопросам проведения расчетов и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к осуществлению банковских операций.

5.5.8. расторгнуть Договор в порядке, установленном действующим законодательством РФ и настоящими Правилами.

6. РАЗМЕЩЕНИЕ ВКЛАДОВ В ПОЛЬЗУ ТРЕТЬЕГО ЛИЦА

6.1. Вклад может быть внесен в Банк на имя определенного третьего лица.

6.2. Вкладчик в Заявлении о присоединении к Правилам обязан указать имя, дату и место рождения, данные документа, удостоверяющего личность, ИНН физического лица или наименование, ИНН, ОГРН юридического лица, в пользу которого вносится Вклад.

6.3. Третье лицо приобретает права Вкладчика с момента предъявления им Банку первого требования, основанного на этих правах, либо предъявления в Банк заявления о приобретении третьим лицом прав по Договору либо выражения им Банку иным способом намерения воспользоваться такими правами. Третье лицо обязано представить сведения, необходимые для его идентификации, в момент предъявления им к Банку первого требования воспользоваться правами Вкладчика.

Если третье лицо приобрело права Вкладчика по Договору способом отличным от предъявления заявления о приобретении третьим лицом прав по Договору, составленного по форме Банка, и не требует возврата Вклада по истечении Срока вклада, Договор продлевается на условиях Вклада до востребования в соответствующей валюте, действующих в Банке на момент продления Договора, при этом сумма вклада учитывается на счете по Вкладу до востребования.

6.4. Третье лицо, являющееся несовершеннолетним, приобретает права Вкладчика при условии достижения им 14-летнего возраста с момента предъявления им Банку первого требования, основанного на этих правах, либо выражения иным способом намерения воспользоваться такими правами. При этом в случае внесения Вклада Вкладчиком (за исключением родителей, усыновителей, попечителей), предъявление требований к Банку по Договору и распоряжение Вкладом осуществляется несовершеннолетним в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет с согласия родителей, усыновителей или попечителей.

В случае внесения Вклада родителями, усыновителями, попечителями предъявление требований к Банку по Договору вклада и распоряжение Вкладом может осуществляться несовершеннолетним самостоятельно.

6.5. Третье лицо после приобретения прав Вкладчика исполняет обязанности и осуществляет права, перечисленные соответственно в пунктах 5.4., 5.5. настоящих Правил.

6.6. До выражения третьим лицом намерения воспользоваться правами вкладчика Вкладчик, заключивший Договор, может воспользоваться правами Вкладчика в отношении внесенных им на Счет по вкладу денежных средств.

Если третье лицо на момент прекращения Договора (истечения Срока вклада) не приобрело права по Договору, либо отказалось от этих прав, сумма Вклада с причитающимися процентами выплачиваются Вкладчику в порядке, установленном Договором.

6.7. После приобретения третьим лицом прав по Договору, Договор не может быть расторгнут без письменного согласия этого третьего лица.

7. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ КЛИЕНТА

7.1. Банк осуществляет обработку персональных данных Вкладчика со дня вступления в силу Договора.

7.2. Целью предоставления Вкладчиком персональных данных является заключение с Банком Договора и его дальнейшего исполнения, а также продвижения услуг Банка, в том числе путем прямых контактов с Вкладчиком с помощью почтовой рассылки и технических средств связи.

7.3. Заключив с Банком Договор, Вкладчик дает свое согласие Банку на осуществление любых действий в отношении персональных данных Вкладчика, которые необходимы для достижения указанных выше целей, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение (в случаях прямо предусмотренных действующим законодательством РФ с соблюдением требований банковской тайны), предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, уничтожение, трансграничную передачу персональных данных, а также осуществление любых иных действий с персональными данными Вкладчика с учетом действующего законодательства, осуществляемых как с использованием средств автоматизации (автоматизированная обработка), так и без использования таких средств (неавтоматизированная обработка).

7.4. Обработка персональных данных осуществляется Банком с применением следующих основных способов (но, не ограничиваясь ими): хранение, запись на электронные носители и их хранение, составление перечней, маркировка.

7.5. Банк имеет право проверить достоверность предоставленных Вкладчиком персональных данных, а также использовать информацию о неисполнении и/или ненадлежащем исполнении договорных обязательств при рассмотрении вопросов о предоставлении услуг Вкладчику. В установленных законодательством и внутренними документами Банка случаях, Вкладчик предоставляет Банку соответствующие документы, даёт согласия в установленных случаях и по установленным формам.

7.6. Для целей Договора под персональными данными Вкладчика понимается любая информация, относящаяся к определенному и/или определяемому на основании такой информации физическому лицу (субъекту персональных данных), в том числе:

- фамилия, имя, отчество, дата и место рождения, гражданство;
- адрес регистрации и фактического проживания;
- дата регистрации по месту жительства;
- паспорт (серия, номер, кем и когда выдан);
- паспорт, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации (серия, номер, кем и когда выдан);
- иной документ, удостоверяющий личность;
- номер телефона;
- отношение к воинской обязанности, сведения по воинскому учету (для граждан, пребывающих в запасе, и лиц, подлежащих призыву на военную службу);
- идентификационный номер налогоплательщика;
- номер страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования;
- сведения о доходах, имуществе и обязательствах имущественного характера, а также о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера членов семьи;
- сведения о последнем месте работы (государственной или муниципальной службы);
- сведения о представителях Вкладчика, которые на момент дачи Вкладчиком Банку согласия могут от его имени представлять перед Банком;
- сведения о выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах Вкладчика;
- сведения о том, является ли Вкладчик (его родственники и/или члены семьи) должностным лицом публичных образований (включая иностранных и/или международных), депутатом, кандидатом в депутаты, лицом, занимающим (замещающим) любую выборную должность любых государственных, субъектов РФ, муниципальных образований управления, самоуправления;
- а также, персональные данные, указанные Вкладчиком, его представителем либо представляемым Вкладчика юридическим или физическим лицом в договоре (анкете), включая иные предоставляемые Банку данные в целях заключения и/или исполнения договоров на оказание банковских услуг или договоров, заключаемых в процессе осуществления Банком текущей хозяйственной деятельности, совершения банковских и/или иных операций, сделок, либо при информировании Вкладчика о других продуктах, услугах и программах Банка, в том числе при сотрудничестве с третьими лицами, или предоставленных для принятия Банком решения о заключении договоров на оказание банковских услуг, иных операций, сделок, или договоров, заключаемых в процессе осуществления Банком его деятельности.

При этом персональные данные могут быть получены Банком от самого Вкладчика, от лиц, представляющих его интересы, и из общедоступных источников персональных данных.

7.7. Вышеуказанные персональные данные Вкладчик предоставляет для обработки в целях соблюдения в отношении него законодательства Российской Федерации в связи с оформленным с ним Договором, договорами, соглашениями, а также в связи с возможными заключением, изменением, расторжением, прекращением любых гражданско-правовых и непосредственно связанных с ними отношений для осуществления полномочий, возложенных на Банк, в том числе, учитывая, что Банк является кредитной организацией, профессиональным участником рынка ценных бумаг и законодательством могут предъявляться дополнительные условия (требования) к

содержанию и/или условиями или характеру исполнения (изменения, расторжения, прекращения) полномочий и/или обязательств сторон, условиям (требованиям) к Вкладчику (в части квалификации, навыков, деловой и иной репутации, имущественному положению, отсутствию негативной информации и т.п.), иные требования в соответствии с законодательством о противодействии незаконным финансовым операциям.

7.8. Банк обязуется обеспечить конфиденциальность персональных данных Вкладчика и не передавать персональные данные третьим лицам, за исключением случаев, когда эта передача производится:

- в силу действующего законодательства;
- с прямого письменного согласия Вкладчика или его законного представителя на передачу персональных данных;
- представителям Банка, его дочерним компаниям, аффилированным лицам, партнерам, агентам, представителям Банкам, а также иным третьим лицам, независимо от местонахождения таковых, для конфиденциального использования (в том числе в связи с оказанием банковских услуг, обработкой информации, организацией статистического учета и оценки рисков).

7.9. Вкладчик признает и подтверждает, что в случае необходимости предоставления его персональных данных для достижения указанных выше целей третьим лицам, а равно, как при привлечении третьих лиц к оказанию услуг в интересах Вкладчика, передачи Банком принадлежащих ему функций и полномочий иному лицу, Банк вправе в необходимом объеме раскрывать для совершения вышеуказанных действий информацию о Вкладчике лично (включая его персональные данные) таким третьим лицам, их агентам и иным уполномоченным ими лицам, а также предоставлять таким лицам соответствующие документы, содержащие такую информацию. Также, Вкладчик признает и подтверждает, что настоящее согласие считается данным любым третьим лицам, указанным выше, с учётом соответствующих изменений, и любые такие третьи лица имеют право на обработку персональных данных на основании настоящего согласия при условии соблюдения требований законодательства.

7.10. **Вкладчик уведомлен о том, что** в случае отзыва согласия на обработку персональных данных, Банк вправе продолжить обработку персональных данных без согласия при наличии оснований, указанных в п.п.2 – 11 ч.1 ст.6, ч.2 ст.10 и ч.2 ст.11 Федерального закона от 27.07.2006г. №152-ФЗ «О персональных данных».

7.11. Настоящее согласие действует до истечения сроков хранения соответствующей информации или документов, содержащих персональные данные Вкладчика, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации.

После прекращения правоотношений Вкладчика с Банком в связи с истечением, окончанием, расторжением Договора, каких-либо иных правовых отношений, установленных Вкладчиком и Банком в связи с предполагаемым, либо действительным участием в договорах (соглашениях) Вкладчика с Банком, персональные данные будут храниться в АО «Датбанк» в течение срока хранения документов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, по окончании которого будут уничтожены в соответствии с нормами действующего законодательства;

7.12. В случае отзыва Вкладчиком согласия, который должен быть выполнен в письменном виде, Банк прекращает обработку персональных данных Клиента в соответствии с положениями законодательства о персональных данных.

7.13. Вкладчик уведомлен о последствиях отзыва согласия на обработку Банком его персональных данных, ознакомлен и отдает себе отчет в том, какие правовые последствия могут возникнуть в части возможности (невозможности) осуществления Вкладчиком своих полномочий, исполнения обязательств, в том числе возможности (невозможности) исполнения своих обязательств Банком, осуществления Банком своих полномочий, возможности (невозможности) оказания Банком Вкладчику услуг.

8. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ БАНКУ ДОКУМЕНТОВ. ПРОВЕРКА ИНФОРМАЦИИ, СБОР, ИЗМЕНЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ. ВИДЕОНАБЛЮДЕНИЕ И ЗАПИСЬ

8.1. Присоединяясь к настоящим Правилам, заключая с Банком Договор, Вкладчик подтверждает, что вся информация, предоставленная им Банку, является точной и достоверной во всех отношениях, и обязуется незамедлительно уведомлять Банк о любых изменениях в информации, предоставленной им Банку. Вкладчик соглашается, что Банк вправе проверять информацию, предоставленную Вкладчиком, и уполномочивает Банк проводить такие проверки, которые Банк считает необходимыми и достаточными.

8.2. Банк рассматривает информацию, связанную с Вкладчиком, как конфиденциальную, однако, Вкладчик соглашается, что Банк может передавать и раскрывать любую информацию, касающуюся Вкладчика, своим подразделениям, работникам, дочерним компаниям, представительствам, аффилированным лицам и агентам Банка, а также третьим лицам, по усмотрению любого из них, независимо от местонахождения таковых, для конфиденциального использования (в том числе в связи с предоставлением банковских услуг и продуктов, обработкой данных, проведением статистического учета и оценки рисков). Банк и любые его подразделения, работники, дочерние предприятия, представительства, аффилированные лица, агенты или третьи стороны могут передавать и раскрывать любую такую информацию в соответствии с требованиями соответствующего закона, суда, регулирующего или правоохранительного органа.

8.3. До заключения Договора с Банком Вкладчик обязан уведомить Банк, является ли он одним из лиц, указанных в статье 7.3 Федерального закона от 07 августа 2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» - в соответствии с отдельным Перечнем (Перечень лиц):

1. Иностранном публичным должностным лицом;
2. Должностным лицом публичной международной организации;
3. Лицом, замещающим (занимающим) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации, указанные в приложении № 1 к Перечню лиц;
4. Супруг(а) лица, указанного в пунктах 1-3 настоящего пункта Правил;
5. Близкий родственник лица, указанного в пунктах 1-3 настоящего пункта Правил (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (*родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками*), полнородным и неполнородным (*имеющими общих отца или мать*)) братом и сестрой, усыновителем и усыновленным).

8.4. При проведении через Банк операций Вкладчик обязан указывать цель (назначение) операций, а также предоставлять Банку документы и информацию, необходимые для обеспечения Банком соблюдения валютного законодательства и законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. При этом объем и форма указанной информации и документов определяется Банком на основе действующего законодательства, нормативных актов Банка России и других уполномоченных органов. Банк принимает к исполнению поручения Вкладчика о перечислении денежных средств со Счетов только при соблюдении Вкладчиком настоящего требования.

8.4.1. Вкладчик обязан предоставлять Банку как агенту валютного контроля все необходимые документы и информацию об осуществлении операций по Счетам в установленные законодательством Российской Федерации сроки. В случае ненадлежащего заполнения и оформления документов валютного контроля, полученных от Вкладчика, Банк осуществляет их возврат Вкладчику с указанием причины возврата.

8.4.2. Банк имеет право запрашивать у Вкладчика дополнительную информацию и документы об операциях с денежными средствами, а также информацию и документы, позволяющие установить и идентифицировать выгодоприобретателей и/или бенефициарных владельцев соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.4.2.1. Банк обязан до приема на обслуживание идентифицировать Вкладчика, его представителя и выгодоприобретателя, за исключением случаев, указанных в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

8.4.2.2. Банк обязан принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев, за исключением случаев, указанных в законодательстве о противодействии незаконным финансовым операциям.

8.4.2.3. При проведении идентификации Вкладчика, представителя Вкладчика, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновлении информации о них Банк вправе требовать представления и получать от Вкладчика (представителя Вкладчика) удостоверяющие личность документы.

8.4.2.4. Вкладчик обязан предоставлять в Банк информацию, необходимую для исполнения Банком требований Федерального закона №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», включая информацию о выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

При наличии у Клиента бенефициарного владельца, Клиент представляет Банку Анкету физического лица - Бенефициарного владельца Клиента.

8.5. Документы представляются в Банк в подлинниках или в форме надлежащим образом заверенных копий. Документы могут быть представлены в Банк в виде электронных файлов – при технической возможности Банка и при наличии отдельно согласованного Сторонами условия.

8.6. Банк вправе обновлять информацию о Вкладчике, представителях Вкладчика, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах не реже 1 (одного) раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации - в течение 7 (семи) рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений в соответствии с настоящими Едиными условиями.

8.7. Вкладчик обязуется информировать Банк об изменении данных, указанных в Заявлении о присоединении к Правилам, в течение 10 (десяти) календарных дней с даты их изменения, а также предоставить в Банк документы, подтверждающие изменение фамилии, имени, отчества и паспортных данных.

8.8. Вкладчик уведомлен и соглашается, что Банк вправе осуществлять видео, электронное наблюдение или телефонную запись в своих помещениях и на своих устройствах в целях обеспечения безопасности и надлежащего качества обслуживания Вкладчика без дополнительного уведомления Вкладчика или его уполномоченных представителей. Вкладчик обязан самостоятельно известить своих уполномоченных представителей о том, что Банк может осуществлять такое наблюдение и запись. Вкладчик уведомлен и выражает свое безусловное согласие с тем, что телефонные, видео и электронные записи могут использоваться в качестве доказательств в любых процессуальных действиях.

8.9. Вкладчик согласен, что Банк будет размещать и/или обновлять в электронной форме данные о Вкладчике как клиенте-физическом лице:

- в единой системе идентификации и аутентификации (ЕСИА), в том числе, сведения, необходимые для регистрации;
- в единой информационной системе персональных данных, обеспечивающей сбор, обработку, хранение биометрических персональных данных, их проверку и передачу информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным физического лица - биометрические персональные данные.

8.10. Вкладчик соглашается с тем, что Банк имеет право направлять сообщения информационного характера по домашнему и рабочему адресу, адресу электронной почты либо по номерам телефонов, в том числе по номерам телефонов сотовой связи, факсов, указанных Вкладчиком в Заявлении или в иных документах, оформляемых Вкладчиком в рамках Договора.

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

9.1. За невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств, принятых на себя Сторонами по Договору, Стороны несут ответственность в соответствии с настоящими Правилами и действующим законодательством РФ.

9.1. Банк несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации в случаях несвоевременного зачисления на Счет поступивших Вкладчику денежных средств либо их необоснованного списания Банком со Счета, а также невыполнения распоряжений Вкладчика о переводе денежных средств со Счета. Ответственность Банка за нарушение обязательств наступает только при наличии вины Банка.

9.2. Банк не несет ответственности перед Вкладчиком:

- за последствия, вызванные неправильным (некорректным) оформлением Вкладчиком Распоряжений;

- за последствия действий Представителя, в том числе осуществление операций по Счету от имени Вкладчика, совершенных им до момента получения Банком письменного уведомления Вкладчика о прекращении полномочий Представителя;

- за последствия исполнения Распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных законодательством РФ, банковскими правилами и настоящими Правилами процедур, Банк не мог установить факта выдачи Распоряжения неуполномоченными лицами;

- за последствия действий (бездействия) Банка при исполнении Договора, если такие действия (бездействие) были вызваны неисполнением (ненадлежащим исполнением) Вкладчиком обязательств, предусмотренных действующим законодательством РФ и настоящими Правилами;

- за задержку осуществления операций по Счету Вкладчика в случаях, если эта задержка произошла не по вине Банка.

9.3. Вкладчик несет ответственность за своевременное и полное письменное уведомление Банка об обстоятельствах, имеющих значение для исполнения Договора, в том числе ошибочно зачисленных на Счет денежных средствах, изменении ранее сообщенных Банку сведений, прекращении полномочий Представителя. В случае несвоевременного или неполного уведомления Банка о таких обстоятельствах ответственность за возможные отрицательные последствия полностью возлагается на Вкладчика.

9.4. Любая из Сторон освобождается от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если такое неисполнение обусловлено исключительно наступлением и (или) действием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажорных обстоятельств), подтверждаемых уполномоченными организациями, органами государственной власти или органами местного самоуправления. Такими обстоятельствами Стороны признают: военные действия, землетрясения, стихийные и иные бедствия, происходящие в районе, официально признанными таковыми, решения высших органов государственной власти и органов местного самоуправления, которые делают исполнение Договора невозможным для исполнения. Стороны уведомляют друг друга о предполагаемом наступлении или наступлении вышеуказанных обстоятельств немедленно с использованием способов информирования, оговоренных Сторонами в Договоре с подтверждением целесообразности продолжения действия Договора и назначением даты проведения переговоров по дальнейшему выполнению взятых на себя обязательств.

9.5. При возникновении споров Стороны принимают все меры к урегулированию их путем переговоров. В случае невозможности урегулирования споров путем переговоров, споры разрешаются в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации в суде.

10. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ. ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА

10.1. Договор вклада считается заключенным с момента акцепта Банком подписанного Вкладчиком Заявления о присоединении к Правилам. Вклад считается открытым с момента внесения денежных средств на Счет в размере, указанном в Заявлении о присоединении к Правилам.

Договор действует до полного выполнения Сторонами своих обязательств.

10.2. Стороны вправе расторгнуть Договор в случаях и в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ и настоящими Правилами.

10.3. Вкладчик может в любое время расторгнуть Договор, предоставив в Банк письменное заявление о его закрытии, в котором Вкладчик подтверждает текущий остаток денежных средств на Счете и указывает способ, которым ему должен быть возвращен остаток денежных средств (при его наличии) после урегулирования имеющихся задолженностей.

В случаях, когда Срочный либо другой вклад, иной, чем Вклад до востребования, возвращается Вкладчику по его требованию до истечения срока либо до наступления иных обстоятельств, указанных в условиях Вклада (Договоре), проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по Вкладам до востребования, если условиями Вклада (Договором) не предусмотрен иной размер процентов.

10.4. Со дня принятия Банком заявления Вкладчика о расторжении Договора Банк прекращает прием и исполнение расчетных документов Вкладчика на проведение операций по Счету, завершает обработку ранее полученных расчетных документов, использует средства по Счету для урегулирования задолженности Вкладчика перед Банком, выдает остаток денежных средств на Счете Вкладчику либо по его указанию перечисляет на другой счет не позднее семи дней после получения письменного заявления Вкладчика.

Договор считается расторгнутым со дня принятия Банком заявления Вкладчика о расторжении Договора.

10.5. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на Счете и операций по этому Счету, а также, если Счет не используется в качестве счета для выплаты процентов и (или) средств действующего Срочного вклада, а также для погашения кредитов, Банк вправе отказаться от исполнения Договора, предупредив в письменной форме об этом Вкладчика. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на счет Вкладчика в течение этого срока не поступили денежные средства.

10.6. Банк вправе расторгнуть Договор в случаях, установленных законом и настоящими Правилами, с обязательным письменным уведомлением об этом Вкладчика. Договор в этом случае считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком Вкладчику уведомления о расторжении Договора.

Со дня направления Банком Вкладчику уведомления о расторжении Договора до дня, когда Договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по Счету Вкладчика, за исключением операций по начислению процентов в соответствии с настоящими Правилами и операций, предусмотренных пунктом 2.13 настоящих Правил.

Банк выдает остаток денежных средств на Счете Вкладчику либо по его указанию перечисляет на другой счет не позднее семи дней после получения письменного заявления Вкладчика.

В случае неявки Вкладчика за получением остатка денежных средств на Счете в течение шестидесяти дней со дня направления Банком Вкладчику уведомления о расторжении Договора либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Вкладчика о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк зачисляет денежные средства на специальный счет в Банке России.

10.7. Прекращение Договора является основанием для закрытия Счета. Счет подлежит закрытию:

- при отсутствии денежных средств на Счете – не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения Договора.

- при наличии денежных средств на Счете - не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств.

- при наличии предусмотренных законодательством РФ ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете и наличии денежных средств на Счете – в порядке, установленном абзацем вторым настоящего пункта, после отмены указанных ограничений и списания денежных средств со Счета.

- при наличии предусмотренных законодательством РФ ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете и отсутствии денежных средств, Счет закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения Договора.

10.8. Если на Счете отсутствуют денежные средства и у Банка имеется информация о смерти Вкладчика, в том числе, полученная на официальном сайте Федеральной миграционной службы, Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор и закрыть Счет.

10.9. В случае смерти Вкладчика Банк обязан выдать денежные средства, находящиеся на Счете лицам, представившим в Банк документы, подтверждающие право на их получение, в соответствии с действующим законодательством РФ.

11. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В УСЛОВИЯ ВКЛАДОВ

11.1. В случае внесения Банком изменений в условия Срочных Вкладов, договоры Вклада, заключенные ранее даты вступления в силу изменений, продолжают действовать на прежних условиях до момента окончания установленного в них Срока вклада.

11.2. В соответствии со статьей 838 ГК РФ, Банк вправе изменять процентную ставку, начисляемую по Вкладу до востребования.

Информация об изменении размера процентов доводится до сведения Вкладчиков путем ее опубликования информации в порядке, установленном п. 2.5.1 настоящих Правил. Новый размер процентов применяется к Вкладам, внесенным до сообщения Вкладчикам об изменении процентов, по истечении месяца с момента соответствующего сообщения.

Определенная Договором процентная ставка по Срочному вкладу не может быть односторонне уменьшена Банком, если иное не предусмотрено законом.