

**Правила
открытия банковских вкладов и
совершения операций по счетам
вкладов физических лиц в ПАО
«Запсибкомбанк»**

 **8-800-100-5005**
(звонок по РФ бесплатно)
www.zapsibkombank.ru

ПАО «Запсибкомбанк», Генеральная лицензия ЦБ РФ №918 от 13.07.2015

 **Запсибкомбанк**
Главное - быть полезным

Публичное акционерное общество «Западно-Сибирский коммерческий банк»
(ПАО «Запсибкомбанк»)

УТВЕРЖДЕНЫ
Приказом ПАО «Запсибкомбанк»
от 30.11.2017 года №576

30 ноября 2017 года

№ 26-5/1094_R2

Правила открытия банковских вкладов и совершения операций по счетам вкладов физических лиц в ПАО «Запсибкомбанк»

(Редакция 2)

(с изменениями №1, утв. Приказом от 04.10.2019 №490,
с изменениями №2, утв. Приказом от 09.12.2019 №629)

Термины и определения

Банк - ПАО «Запсибкомбанк», включая все его структурные подразделения.

Банкомат - электронный программно-технический комплекс, предназначенный для выдачи и приема наличных денежных средств, в том числе с использованием Карты, выдачи информации по счету, совершения держателями карт операций перевода денежных средств с использованием денежных средств на счете или наличных денежных средств (оплата услуг, переводы, оплата кредитов, управление вкладами), а также составления документов по соответствующим операциям.

Вклад - денежные средства в валюте Российской Федерации и/или иностранной валюте, размещаемые Вкладчиком в Банке на условиях и в порядке, предусмотренных договором банковского вклада и настоящими Правилами.

Вкладчик - физическое лицо, внесшее денежные средства в Банк во вклад на условиях и в порядке, предусмотренных договором банковского вклада и настоящими Правилами.

Вноситель - лицо, внесшее денежные средства во вклад на имя определенного третьего лица.

Держатель карты - физическое лицо – Клиент либо физическое лицо - представитель Клиента, уполномоченный Клиентом осуществлять от его имени операции с использованием карты, на имя которого эмитирована карта и который является ее законным пользователем.

Доверенность - письменное уполномочие, оформленное в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и выдаваемое Вкладчиком другому лицу для представительства интересов Вкладчика перед Банком.

Договор банковского вклада (далее – Договор) - договор между Банком и Вкладчиком, заключенный путем присоединения Вкладчика к настоящим Правилам, согласно которому Банк, принявший поступившую от Вкладчика или поступившую на счет/счета вклада, открытого на его

имя, денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных Договором.

Дополнительный взнос - денежные средства, внесенные Вкладчиком/Вносителем в Банк, для пополнения вклада.

Залоговый вклад – срочный банковский вклад, открываемый Вкладчиком в целях передачи прав по договору банковского вклада в залог в пользу залогодержателя на основании договора залога прав по договору банковского вклада.

Денежные средства, размещенные Вкладчиком на счете Залогового вклада, не подлежат страхованию согласно Федеральному закону от 23.12.2003г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (далее - Федеральный закон от 23.12.2003г. № 177-ФЗ).

Условия Залогового вклада регулируются Договором, ст.ст. 358.9 - 358.14 Гражданского кодекса РФ.

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

Информационный платежный киоск (далее - инфокиоск) - электронный программно-технический комплекс, предназначенный для приема наличных денежных средств, в том числе с использованием Карты, выдачи информации по счету, совершения Держателями карт операций перевода денежных средств с использованием денежных средств на счете или наличных денежных средств (оплата услуг, переводы, оплата кредитов, управление вкладами и другие), а также составления документов по соответствующим операциям.

Начисленные проценты - проценты, причитающиеся к уплате Вкладчикам по привлеченным от них денежным средствам и учитываемые на счете по учету начисленных процентов по привлеченным средствам физических лиц.

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

Причисленные проценты - проценты, зачисленные Банком на счет/счета банковского вклада в установленный договором срок либо при наступлении предусмотренных договором обстоятельств.

Правила - настоящие Правила открытия банковских вкладов и совершения операций по счетам вкладов физических лиц в ПАО «Запсибкомбанк».

Сервис «Интернет-Банк» (далее - Интернет-Банк) – способ дистанционного банковского обслуживания Клиентов, осуществляемый Банком в сети Интернет (в том числе через WEB-сайт в сети Интернет) и включающий информационное и операционное взаимодействие с ними.

Удаленные каналы обслуживания Банка (далее - УКО) – каналы / устройства Банка, через которые Клиент может проводить банковские операции в соответствии с правилами и требованиями Банка: устройства самообслуживания Банка, Интернет-Банк.

Управление вкладами через удаленные каналы обслуживания Банка – операции открытия, пополнения, частичной выдачи вкладов, закрытие вкладов, открытых как в операционном зале, так и в устройствах самообслуживания Банка и Интернет-Банке, просмотр информации о вкладе, получение выписки по вкладу.

Условия привлечения вкладов - утверждаемые Банком существенные условия, на которых Банк осуществляет привлечение денежных средств физических лиц во вклады, подлежащие обязательному определению при размещении вклада: валюта вклада, сумма первоначального/дополнительного вклада, срок вклада, процентные ставки по вкладу, иные существенные условия. Ознакомление Вкладчиков с Условиями привлечения вкладов осуществляется путем размещения сообщений в средствах массовой информации, на информационных стендах в отделениях Банка, на корпоративном сайте Банка по адресу: www.zapsibkombank.ru.

Устройства самообслуживания Банка (далее – УСБ) - банкоматы и инфокиоски, предназначенные для совершения операций, в том числе с использованием банковских карт без посещения офиса Банка.

Завещание (завещательное распоряжение) - оформленное в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и «Положения о порядке ведения вкладных операций и операций по текущим счетам Клиентов в ПАО «Запсибкомбанк»» распоряжение Клиента (Вкладчика) по принадлежащим ему денежным средствам на случай смерти.

Валюта Российской Федерации/ национальная валюта:

- денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации, а также изымаемые либо изъяты из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;
- средства на банковских счетах и в банковских вкладах.

Иностранная валюта:

- денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъяты из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;
- средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах.

Валюта – иностранная валюта и валюта Российской Федерации.

Конверсионные операции – операции купли – продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту, валюту Российской Федерации в наличной и безналичной формах с пересчетом сумм операции по внутреннему курсу одной валюты к другой валюте (курс купли-продажи), установленному Банком на момент осуществления операции.

Операционный зал – часть помещения структурного подразделения Банка, в котором сотрудники Банка обслуживают физических лиц.

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

1. Общие положения.

1.1. Настоящие Правила определяют порядок привлечения Банком денежных средств Вкладчиков в валюте РФ и иностранной валюте, уплаты процентов на сумму вклада, возврата денежных средств, а также порядок и основные условия открытия и совершения операций по счетам вкладов через УКО.

Правила и изменения к ним, а также условия привлечения денежных средств физических лиц на банковские вклады утверждаются Приказом Президента Банка/ лица, его замещающего, иного лица, которому Президентом Банка делегированы соответствующие полномочия.

1.2. Банк осуществляет проведение операций привлечения денежных средств Вкладчиков в валюте РФ и иностранной валюте во вклад при условии заключения сторонами Договора, регулирующего взаимоотношения между Банком и Вкладчиком. Банк и Вкладчик свободны в заключении Договора в соответствии со ст. 421 Гражданского кодекса Российской Федерации. К отношениям Банка и Вкладчика, связанным с заключением, изменением и расторжением Договора, применяются нормы Гражданского кодекса Российской Федерации о публичном договоре и договоре присоединения в соответствии со ст. 426, ст. 428, ст. 834 Гражданского кодекса Российской Федерации. В части, не регулируемой Правилами и Договором, отношения между Банком и Вкладчиком регулируются действующим законодательством Российской Федерации.

Вкладчику может быть открыто несколько банковских счетов/счетов по вкладам на основании одного Договора, если это предусмотрено Договором, заключенным между Банком и Вкладчиком.

В случае заключения Договора условия Правил подлежат обязательному исполнению сторонами. Правила являются неотъемлемой частью Договора. Вкладчик самостоятельно определяет способ ознакомления с Правилами в соответствии с Договором.

1.3. Вкладчик передает Банку, а Банк принимает у Вкладчика денежные средства (вклад) и обязуется возвратить сумму вклада и уплатить проценты в соответствии с Правилами и условиями Договора (Приложение 1 к настоящим Правилам).

1.4. К Договору применяется редакция Правил, действующая на дату заключения Договора с конкретным Вкладчиком.

1.5. Условия приёма денежных средств на вклады физических лиц, даты приема и прекращения приема денежных средств от физических лиц на соответствующие виды вклада утверждаются Решением Президента Банка / лица, его замещающего, иного лица, которому Президентом Банка делегированы соответствующие полномочия.

1.6. Возврат Банком вклада и уплата процентов Вкладчику обеспечивается всеми активами Банка (его имуществом), путем осуществления обязательного страхования вкладов в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003г. № 177-ФЗ, а также путем депонирования обязательных резервов в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

1.7. Договор заключается в письменной форме в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, один экземпляр Договора хранится в Банке, другой экземпляр выдается Вкладчику.

1.8. Договор вступает в силу с момента внесения Вкладчиком первоначальной суммы вклада в Банк на условиях, предусмотренных Договором. Действие Договора прекращается с выплатой Вкладчику всей суммы вклада вместе с процентами, причитающимися в соответствии с Договором, или списанием ее со счета по иным основаниям. Договор пролонгируется в соответствии с п.4.3. Правил. Договор может быть расторгнут по заявлению Вкладчика в любое время, а также в иных случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации.

1.9. Сберегательная книжка Вкладчику не выдается. Подтверждением операций по счету/счетам вклада служит выписка по вкладному счету, которая выдается Вкладчику по его первому требованию.

1.10. Банк имеет право отказаться от заключения Договора в соответствии с Законом №115-ФЗ и Правилами внутреннего контроля ПАО «Запсибкомбанк» по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее по тексту - Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ) в случае наличия у работников Банка подозрений, что счет открывается для совершения операций с целью легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в соответствии с иными основаниями, установленными законодательством РФ.

1.11. Банк обязан приостановить соответствующую операцию по счету, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет Вкладчика, на пять рабочих дней со дня, когда распоряжение Вкладчика о ее осуществлении должно быть выполнено, в случае, если хотя бы одной из сторон является:

1.11.1. юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Закона №115-ФЗ либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица;

1.11.2. физическое лицо, осуществляющее операцию с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с подпунктом 3 пункта 2.4 статьи 6 Закона №115-ФЗ.

1.12. Сумма вклада (процентов по вкладу) выдается Банком по первому требованию Вкладчика наличными денежными средствами в валюте вклада в кассе структурного подразделения Банка, в котором был открыт вклад, или путём перевода денежных средств по заявлению Вкладчика. В случае если сумма денежных средств, размещенная на счете Залогового вклада, оформлена Вкладчиком в залог (полностью или частично), то по вкладу действует условие возврата (выдачи) вклада (части вклада) по первому требованию Вкладчика в сумме, превышающей залоговую сумму, определенную договором залога прав по договору банковского вклада (Залоговый вклад), если иное не предусмотрено договором банковского вклада и/или залога.

Вкладчик вправе пополнить вклад наличными денежными средствами и снять наличные денежные средства со счета/счетов вклада при совершении расходных операций (на условиях и в порядке, указанных в Договоре и Правилах, с учетом ограничений, указанных в настоящем пункте) бесплатно в кассе структурного подразделения Банка, в котором был открыт вклад.

Конверсионные операции по счетам вкладов/вклада осуществляются по внутреннему курсу Банка для безналичных операций. Курсы валют, установленные для конверсионных операций, осуществляемых в операционном зале и через сервис «Интернет-Банк», могут быть отличны.

Курсы валют устанавливаются ежедневно и могут быть неоднократно изменены в течение рабочего дня, и указываются Банком на информационных стендах Банка, на корпоративном сайте Банка по адресу: www.zapsibkombank.ru.

Отношения между Банком и Вкладчиком, возникающие на основании волеизъявления Вкладчика на совершение каких-либо операций (действий), не подпадающие под регулирование Правил, регламентируются иными актами Банка и совершаются в соответствии с Тарифами Банка.

2. Сумма и срок вклада.

2.1. Под суммой вклада понимается сумма первоначального и дополнительных взносов на вклад.

2.2. Минимальная/максимальная сумма первоначального взноса и сумма пополнения вклада, срок вклада, размеры процентных ставок в зависимости от срока хранения денежных средств, иные условия по привлечению вкладов физических лиц указываются Банком в средствах массовой информации, на информационных стендах Банка, на корпоративном сайте Банка по адресу: www.zapsibkombank.ru и иными общедоступными способами (публичная оферта).

2.3. Если иное не предусмотрено Договором, прием дополнительных взносов может осуществляться наличными денежными средствами во вклад в сумме не меньше минимального размера взноса денежных средств, установленного для данного вида вклада, за исключением безналичного перечисления во вклад следующих поступлений: пенсии, социальные выплаты, субсидии, налоговые вычеты/возвраты - без ограничений по минимальной сумме дополнительного взноса в течение всего срока действия вклада в том числе на вклады, условиями которых не предусмотрено внесение дополнительных взносов. На счет/счета по вкладу зачисляются денежные средства, поступившие в Банк на имя Вкладчика от третьих лиц с указанием необходимых данных о его счете/счетах по вкладу. При этом предполагается, что Вкладчик выразил согласие на получение денежных средств от таких лиц (Вносителей), предоставив им необходимые банковские реквизиты счета/счетов по вкладу.

2.4. Если иное не предусмотрено Договором, Вкладчик может осуществлять расходные операции по счету/счетам вклада в пределах неснижаемого остатка и в соответствии с другими условиями, предусмотренными Договором в момент открытия вклада/действующими по вкладу на момент пролонгирования вклада, за исключением сумм, подлежащих взысканию по исполнительным документам - без ограничений по сумме неснижаемого остатка в течение всего срока действия

вклада, в том числе по вкладам, условиями которых не предусмотрено совершение расходных операций.

2.5. Договор заключается на условиях выдачи вклада по первому требованию (вклад до востребования) либо на условиях возврата вклада по истечении определенного договором срока (срочный вклад). По договору банковского вклада любого вида Банк обязан выдать сумму вклада или её часть по первому требованию Вкладчика – физического лица, за исключением Залогового вклада. В случае, если сумма денежных средств (полностью или частично), размещенная на счете Залогового вклада, оформлена Вкладчиком в залог, то по вкладу действует условие возврата (выдачи) вклада (части вклада) по первому требованию Вкладчика в сумме, превышающей залоговую сумму, определенную договором залога прав по договору банковского вклада (Залоговый вклад), если иное не предусмотрено договором банковского вклада и/или залога. Если иное не предусмотрено Договором, срок срочного вклада исчисляется со дня, следующего за днем внесения вклада в Банк, и истекает в последний день срока вклада.

Согласно условиям заключенного Договора срок вклада может состоять из нескольких расчетных периодов. В таком случае первый расчетный период начинается со дня, следующего за днем заключения Договора. Каждый последующий расчетный период начинается со дня, следующего за днем окончания предыдущего расчетного периода. Каждому расчетному периоду может соответствовать своя процентная ставка по вкладу.

2.6. Если последний день срока вклада приходится на нерабочий день Банка, днём окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день Банка в соответствии с установленным режимом работы Банка.

2.7. Если иное не предусмотрено Решением Президента Банка / лица, его замещающего, иного лица, которому Президентом Банка делегированы соответствующие полномочия, срок вклада может быть пролонгирован на условиях, предусмотренных п.4.3. настоящих Правил.

2.8. Срок вклада, пролонгированного в соответствии с п.4.3. настоящих Правил, исчисляется со дня, следующего за днём истечения последнего дня срока вклада.

2.9. При исчислении срока вклада (периода для начисления процентов) в расчет принимается действительное число календарных дней в году (365 или 366 соответственно).

3. Порядок начисления, причисления и выплаты процентов.

3.1. Банк выплачивает Вкладчику доход в виде процентов на сумму вклада в размере, определяемом Договором. Годовая процентная ставка по каждому виду вклада утверждается соответствующим Решением Президента Банка / лица, его замещающего, иного лица, которому Президентом Банка делегированы соответствующие полномочия. По пролонгированным вкладам применяются условия, действующие на момент пролонгации по данным видам вкладов.

3.2. Размер дохода по вкладу зависит от суммы и срока вклада, размера процентной ставки и расчетных периодов действия каждой процентной ставки, периодичности причисления процентов к вкладу, порядка выплаты процентов в течение срока вклада, срока фактического нахождения денежных средств во вкладе, условий досрочного расторжения Договора, которые определяются условиями заключенного Договора.

3.3. Проценты на сумму банковского вклада начисляются со дня, следующего за днем ее поступления в Банк, до дня ее возврата Вкладчику включительно, а если ее списание со счета Вкладчика произведено по иным основаниям - до дня списания включительно.

3.4. Проценты начисляются Банком на остаток денежных средств, учитываемый на соответствующем лицевом счете/соответствующих лицевых счетах, ежедневно на начало операционного дня, в течение всего срока вклада. Начисленные проценты отражаются в бухгалтерском учете в последний календарный день каждого месяца.

3.5. Причисление процентов к вкладу в соответствии с условиями Договора может осуществляться следующими способами:

- причислением процентов к вкладу в конце срока вклада;
- капитализацией процентов (в последний календарный день каждого периода капитализации проценты зачисляются на вклад и на них в дальнейшем начисляются проценты как по основной сумме вклада);

- перечислением на счёт, к которому открыта банковская карта, в последний день каждого календарного месяца срока вклада;
- перечислением на вклад «До востребования» в последний день каждого календарного месяца срока вклада;
- причислением процентов к вкладу в последний рабочий день календарного года, при закрытии вклада – в день закрытия вклада за истекший период года.

3.6. В случае если срок вклада состоит из расчетных периодов, итоговая сумма процентов, причисленных к вкладу, равна сумме процентов, начисленных за каждый расчетный период срока вклада по соответствующим процентным ставкам по вкладу.

3.7. Начисление процентов при пролонгации вклада осуществляется с первого дня срока вклада, установленного согласно п.2.8. настоящих Правил.

4. Условия возврата и пролонгации вклада.

4.1. Если иное не предусмотрено Договором, сумма вклада выдается Вкладчику в последний день срока вклада. Сумма вклада «До востребования» выдается полностью или частично по первому требованию Вкладчика. Договор вклада «До востребования» считается расторгнутым в день возникновения нулевого остатка на счете/счетах вклада. Выдача суммы вклада и причисленных процентов производится в валюте вклада.

4.2. В случае открытия вклада в структурном подразделении Банка выдача суммы вклада с причисленными процентами осуществляется наличными денежными средствами.

В случае открытия вклада в УКО выдача суммы вклада с причисленными процентами осуществляется путём перечисления вклада и процентов на счёт, к которому открыта банковская карта. При отсутствии у Вкладчика счета, к которому открыта банковская карта, на момент окончания срока вклада, сумма вклада и процентов учитывается на условиях вклада «До востребования» с начислением процентов в размере, установленном для данного вида вклада.

Получение вклада, процентов по вкладу отличным от указанных способов (перечисление безналично по реквизитам, указанным Вкладчиком в заявлении о переводе, и т.д.), являются предметом самостоятельных отношений и регулируются Тарифами Банка.

4.3. В случаях, когда Вкладчик не требует возврата суммы срочного вклада по истечении срока вклада либо суммы вклада, внесенного на иных условиях возврата, - по наступлении предусмотренных Договором обстоятельств, Договор считается продленным на условиях вклада «До востребования», если иное не предусмотрено Договором.

4.4. Если иное не предусмотрено Решением Президента Банка / лица, его замещающего, иного лица, которому Президентом Банка делегированы соответствующие полномочия, количество автоматических пролонгаций Договора не ограничено.

4.5. Вклад не может быть пролонгирован при наличии на момент окончания срока вклада Решения Президента Банка / лица, его замещающего, иного лица, которому Президентом Банка делегированы соответствующие полномочия, о прекращении приема денежных средств на вклад. В этом случае вклад и проценты (при условии невостребования их Вкладчиком в последний день срока вклада) в день, следующий за днем истечения последнего дня срока вклада, учитываются на условиях вклада «До востребования» (для вкладов с причислением процентов в конце срока вклада, для вкладов с ежемесячным причислением процентов к вкладу) или перечисляются на счёт, к которому открыта банковская карта, или вклад «До востребования», на который ранее осуществлялось перечисление процентов по данному виду вклада (по вкладам с ежемесячным причислением процентов с последующим перечислением процентов на карточный счёт или вклад «До востребования») с начислением процентов по вкладу в размере, установленном для данного вида вклада/счета.

4.6. Если на момент принятия Президентом Банка / лицом, его замещающим, иным лицом, которому Президентом Банка делегированы соответствующие полномочия, решения о прекращении приёма денежных средств во вклад срок вклада (как первоначальный, так и пролонгированный) не истёк, возврат вклада и процентов по нему осуществляется в соответствии с п.4.5. настоящих

Правил, в редакции, действующей на момент заключения Договора или на момент пролонгации вклада соответственно.

4.7. При досрочном истребовании Вкладчиком срочного вклада проценты по нему пересчитываются, начисляются и выплачиваются по ставке, указанной в п.2.7. заключенного Договора. По пролонгированным вкладам применяются соответствующие процентные ставки по вкладу при досрочном расторжении Договора, действовавшие на момент пролонгации.

В случаях досрочного изъятия Вкладчиком срочного вклада, условиями которого предусмотрена капитализация процентов к вкладу либо перечисление начисленных процентов на счет/счета банковской карты/вклада «До востребования», разница между суммой начисленных и уплаченных процентов по ставке, указанной в п.2.7. заключенного Договора, и суммой процентов, пересчитанных за весь период фактического пользования денежными средствами Вкладчика, является суммой излишне уплаченных Банком процентов по вкладу. При этом на сумму излишне уплаченных ранее процентов производится зачёт встречных требований. Банк вручает Вкладчику уведомление о проведении зачёта в соответствии с требованиями ст. 410 ГК РФ.

4.8. При списании до истечения срока, установленного п.2.5. и п.2.8. настоящих Правил, денежных средств со счета/счетов срочного вклада без распоряжения Вкладчика на основании решения суда, а также в случаях, установленных законом, наступают такие же последствия, как и при добровольном досрочном истребовании суммы вклада самим Вкладчиком.

5. Права и обязанности сторон.

Банк обязуется:

5.1. Хранить тайну вклада и предоставлять сведения по нему только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.2. Не осуществлять открытие, обслуживание счета/счетов вклада по нотариально удостоверенной доверенности до истечения срока её действия при наступлении любого из следующих обстоятельств:

- с момента получения Банком соответствующего извещения об отмене доверенности, предоставленного Вкладчиком в Банк, удостоверенного нотариально;
- с момента получения Банком сведений об отмене доверенности в официальном издании. в котором опубликовываются сведения о банкротстве (газета «Коммерсантъ»);
- с момента размещения сведений об отмене нотариальной доверенности в единой информационной системе нотариата (<http://reestr-dover.ru>).

5.3. Начислять и уплачивать по вкладу доход в виде процентов в соответствии с условиями Договора.

5.4. Возвратить по первому требованию Вкладчика полученные от него денежные средства (вклад) вместе с процентами, начисленными в соответствии с условиями Договора.

Принимать и зачислять поступающие на счет вклада, открытый Вкладчику, денежные средства в валюте вклада (сумму вклада/суммы дополнительных взносов (если предусмотрены Договором)), а также выполнять распоряжения Вкладчика о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета вклада не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа, если более короткие сроки не предусмотрены законом, настоящими Правилами или Договором. Законом могут быть предусмотрены случаи, когда Банк обязан отказать в зачислении на счет Вкладчика денежных средств или их списании со счета Вкладчика

5.5. Осуществлять удержание налога на доходы физических лиц, если доход по вкладу подлежит налогообложению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, и предоставлять на основании заявления Вкладчика по итогам налогового периода справку о доходах физических лиц, по которым Банк является налоговым агентом, по форме, утвержденной действующим законодательством Российской Федерации.

5.6. Банк обеспечивает Вкладчику возможность в любой рабочий день оформить и получить экземпляр заключенного через УКО Договора на бумажном носителе, подписанный со стороны Банка уполномоченными лицами, скрепленный оттиском печати.

5.7. Документы по вкладу выдаются Вкладчику в том структурном подразделении Банка, которое открыло вклад в соответствии с Разделом 6 настоящих Правил.

5.8. По требованию Вкладчика предоставлять ему выписки о состоянии и движении денежных средств по счету/счетам вклада, открытому на его имя. Выписка предоставляется в структурном подразделении Банка, где открыт вклад или через УКО.

Банк имеет право:

5.9. Списывать со счета/счетов по вкладу денежные средства в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе на основании заранее данного Вкладчиком акцепта (согласия), предусмотренного в Договоре либо заявлении о заранее данном акцепте.

5.10. Осуществлять операции по счету/счетам вклада на основании представленных в Банк свидетельства о праве на наследство, заявления, подписанного лицом, чья подпись удостоверена нотариально, иного документа, удостоверенного нотариально (за исключением доверенности) в срок не позднее семи календарных дней после представления вышеуказанных документов, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.

5.11. Банк вправе приостановить дистанционный способ обслуживания счета / отказать в выполнении распоряжения Вкладчика о совершении расходной операции посредством дистанционного банковского обслуживания:

5.11.1. Если в результате реализации Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (п.11 ст. 7 Закона №115-ФЗ), либо счет по вкладу используется Вкладчиком в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, либо Вкладчиком осуществляются по счету сомнительные операции.

5.11.2. Если Вкладчиком не представлены по запросу Банка документы, необходимые для фиксации Банком информации в соответствии с положениями Закона №115-ФЗ.

5.11.3. Если Вкладчиком по счету совершаются (инициируются) операции(я) в целях предпринимательской деятельности (в том числе незаконной предпринимательской деятельности) (нарушение режима счета).

5.11.4. В случаях использования счета по вкладу в целях, противоречащих правовой природе банковского вклада, иных нарушениях режима счета.

5.11.5. При установлении Банком сведений о недействительности документа, удостоверяющего личность, на дату совершения операции на основании данных, полученных из открытых публичных источников Главного управления по вопросам миграции МВД России.

5.11.6. В случаях иных нарушений действующего законодательства РФ.

5.12. В случае приостановления Банком дистанционного способа обслуживания счета по вкладу у Вкладчика сохраняется возможность совершать расходные операции в Банке при условии предъявления уполномоченному лицу Банка документов (надлежащих копий), подтверждающих правомерный источник поступлений денежных средств на счет по вкладу, законность совершенных (совершаемых) операций по счету, иных документов по запросу Банка, а также действительного документа, удостоверяющего личность, на дату совершения операции.

5.13. После приостановления дистанционного способа обслуживания счета Вкладчику вручается Уведомление-запрос о представлении подтверждающих документов, оформленный на бумажном носителе, заверенный подписью уполномоченного лица и печатью Банка, содержащий перечень необходимых документов и срок, в течение которого документы должны быть представлены в Банк. Уведомление-запрос вручается Вкладчику под роспись в день обращения Вкладчика в Банк. Вкладчик обязан представить Банку запрашиваемые документы в указанный срок на основании п. 14 ст. 7 Закона №115-ФЗ.

Кроме этого, о приостановлении дистанционного способа обслуживания счета по вкладу Вкладчик уведомляется в день принятия Банком указанного решения посредством подключенных Вкладчиком дистанционных способов обслуживания счета (при наличии технической возможности у Банка) и путем направления заказного письма с уведомлением по адресу, указанному Вкладчиком.

5.14. В случае отказа Вкладчика от росписи в получении Уведомления-запроса, указанный факт фиксируется ответственным сотрудником Банка и начальником/руководителем структурного подразделения Банка, обслуживающего физических лиц, о чем последние расписываются с указанием даты, времени и места составления записи о факте отказа Вкладчика от росписи в Уведомлении-запросе, что подтверждает уведомление Вкладчика о необходимости предоставления документов.

5.15. В случае если запрашиваемые документы не представлены Вкладчиком в течение 5 (пяти) рабочих дней после соответствующего уведомления Вкладчика, либо представлены, но из них не следует, что проведенные (проводимые) операции по счету не относятся к сомнительным (подозрительным), либо у сотрудников Банка остались подозрения, что счет используется Вкладчиком в целях, указанных в п. 5.11. настоящих Правил, Банк отказывает в выполнении распоряжений Вкладчика о совершении расходных операций по счету на основании п. 11 ст. 7 Закона №115-ФЗ.

5.16. Вкладчику, предоставившему все необходимые документы по запросу (в том числе устному) Банка, восстанавливается возможность совершать операции по счету посредством систем дистанционного способа обслуживания счета, при условии, что из представленных документов следует, что совершенные ранее операции (операция) не относятся к сомнительным (подозрительным) и устранены иные основания приостановления сервиса дистанционного банковского обслуживания.

5.17. Банк вправе отказать Вкладчику в выполнении его распоряжения о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет Вкладчика, в случаях, предусмотренных п. 11 ст. 7 Закона №115-ФЗ.

5.18. В день принятия решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции на бумажном носителе Вкладчику вручается под роспись Уведомление об отказе в выполнении распоряжения по форме Банка. В случае если в течение трех рабочих дней Уведомление об отказе в выполнении распоряжения Вкладчика о совершении операции вручить Вкладчику (его Представителю) под роспись не удалось, Банк в день, следующий за днем истечения данного срока, направляет Вкладчику Уведомление по почте заказным письмом.

5.19. Банк вправе расторгнуть Договор банковского вклада в случаях, установленных Законом №115-ФЗ, 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 п. 11 ст. 7 Закона №115-ФЗ, с обязательным письменным уведомлением об этом Вкладчика. Договор считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком Вкладчику уведомления о расторжении Договора по указанному основанию.

5.20. Отказать в исполнении Распоряжения Вкладчика в случае нарушения последним требований действующего законодательства РФ.

Вкладчик обязуется:

5.21. Соблюдать условия заключенного с Банком Договора / настоящих Правил.

5.22. Уведомлять в письменной форме Банк о произошедших изменениях в сведениях, представленных в Договоре, в 3-хдневный срок со дня регистрации указанных изменений. В случае несвоевременного уведомления либо не уведомления Вкладчиком об изменениях своих реквизитов в представленных при заключении Договора сведениях возможны сложности при идентификации Вкладчика и, как следствие, отказ в проведении операций по вкладу, отказ в выплате возмещения по вкладу при наступлении страхового случая в Банке в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003г. № 177-ФЗ. Банк не несет ответственности за недоставку корреспонденции в случае изменения почтового адреса, если Вкладчик не оповестил об этом Банк.

5.23. Незамедлительно сообщать Банку о прекращении полномочий третьих лиц, имеющих право распоряжения денежными средствами, находящимися на вкладе.

5.24. Не использовать денежные средства, ошибочно зачисленные на вклад.

5.25. Не позднее одного рабочего дня с момента установления факта ошибочного зачисления денежных средств на вклад сообщать Банку об указанном факте.

5.26. Представить по требованию Банка запрашиваемые документы по проводимым операциям с денежными средствами, находящимися на счетах вкладов.

Вкладчик имеет право:

5.27. Досрочно истребовать сумму вклада. В этом случае наступают последствия, предусмотренные п.4.7. настоящих Правил.

5.28. В случае утраты Договора вправе получить вклад по предъявлению документа, удостоверяющего личность Вкладчика.

5.29. Вносить дополнительные взносы на вклад с учетом минимальной/максимальной суммы пополнения и возможных сроков пополнения в соответствии с условиями Договора. Дополнительные взносы увеличивают сумму вклада.

5.30. Если иное не предусмотрено Договором, совершать по вкладу расходные операции с учетом минимального остатка денежных средств на вкладе (неснижаемого остатка) в соответствии с условиями Договора.

5.31. Совершать операции по счету/счетам вклада через УКО в соответствии с настоящими Правилами, условиями привлечения вкладов, указываемыми Банком в рекламных листовках, Договорах, на информационных стендах Банка, на корпоративном сайте Банка по адресу: www.zapsibkombank.ru и иными общедоступными способами.

5.32. Получить в Банке на основании заявления справку:

- о доходах физических лиц, по которым Банк является налоговым агентом, по форме, утвержденной действующим законодательством РФ;

- о доходах в виде полученных процентов по счетам физического лица.

5.33. Банк исполняет требования Вкладчика по обслуживанию счета/счетов вклада на основании доверенности, заверенной нотариально либо составленной Вкладчиком в Банке. Доверенность оформляется сотрудником Банка при личном одновременном присутствии Вкладчика и его представителя (доверенного лица) либо при предоставлении Вкладчиком оригиналов или надлежащим образом заверенных копий документов, необходимых для идентификации представителя (в соответствии с законодательством Российской Федерации). Сотрудник Банка обязан провести полную идентификацию представителя Вкладчика до момента оформления доверенности в порядке и объеме, предусмотренных законодательством РФ.

5.34. Вкладчик имеет право обратиться в структурное подразделение Банка, в котором открыт вклад, за выдачей ему экземпляра Договора, заключенного через УКО, на бумажном носителе.

5.35. Вкладчику надлежит хранить Договор и приложения к нему в течение всего срока действия Договора (с учетом пролонгаций), а также не менее 3 лет со дня его прекращения.

6. Совершение операций по счету/счетам вклада через удаленные каналы обслуживания Банка.

6.1. Перечень операций по видам вкладов, совершаемых через УКО, утверждается Решением Президента Банка / лица, его замещающего, иного лица, которому Президентом Банка делегированы соответствующие полномочия, и отражается в Приложении 3 к настоящим Правилам. Изменения в перечень операций по видам вкладов, совершаемых через УКО, вносятся на основании Решения Президента Банка / лица, его замещающего, иного лица, которому Президентом Банка делегированы соответствующие полномочия.

6.2. Клиент-Держатель карты Банка вправе открыть банковский вклад на свое имя на условиях, действующих в момент открытия банковского вклада (нескольких счетов вклада), через УКО путем перевода денежных средств со счета, открытого на основании ранее заключенного с Банком договора банковского счета.

6.3. Независимо от территориального расположения УСБ или структурного подразделения Банка, подключившего Интернет-Банк Клиенту, открытие счета/счетов вклада осуществляется в том структурном подразделении Банка, в котором открыт банковский счёт, с которого производится перечисление денежных средств во вклад.

6.4. Вкладчик соглашается с тем, что при заключении и исполнении Договора в соответствии с Правилами, Банк руководствуется теми сведениями о Вкладчике, включая реквизиты документов, удостоверяющих личность, и адрес места жительства (регистрации), которые имеются у Банка по банковскому счету, с которого осуществился перевод денежных средств во вклад.

6.5. Заключение Договора через УКО осуществляется путём направления Банком публичной оферты с предложением о заключении Договора. Вкладчик, в случае желая заключить Договор, подтверждает своё согласие (акцепт) путём внесения денежных средств на счёт вклада с банковского счета, к которому открыта банковская карта.

6.6. Внесение Вкладчиком денежных средств во вклад при проведении операций открытия и пополнения вклада осуществляется посредством подачи Вкладчиком через УКО Распоряжения о зачислении денежных средств во вклад. Частичная выдача, закрытие вклада осуществляется посредством подачи Вкладчиком через УКО Распоряжения о перечислении всей суммы (части) вклада на банковский счет Вкладчика, к которому открыта банковская карта.

6.7. Под Распоряжением Вкладчика подразумевается его волеизъявление, выраженное вводом персонального идентификационного номера (далее – ПИН-код) карты в УСБ или введением логина, пароля и одноразового пароля в Интернет-Банке. Документальным подтверждением волеизъявления Вкладчика об открытии вклада и/или совершении других операций по счету/счетам является соответствующий чек УСБ, один экземпляр которого выдается Вкладчику, а второй экземпляр сохраняется в автоматизированной банковской системе и/или выписка по счету/счетам в Интернет-Банке.

В случае если печать чека УСБ невозможна по техническим причинам, Вкладчику сообщается об этом на экране УСБ и предоставляется выбор – совершить операцию без печати чека или отменить операцию. В случае согласия Вкладчика на совершение операции без печати чека (путем нажатия соответствующей кнопки на УСБ) подтверждением получения Банком Распоряжения являются данные, содержащиеся в программном обеспечении Банка.

6.8. Распоряжение может быть оформлено:

- в УСБ - только по карте, выпущенной на имя владельца банковского счета. Формирование Распоряжения по дополнительной карте, выпущенной на имя лица, не являющегося владельцем банковского счета, к которому открыта банковская карта, не допускается;

- в Интернет-Банке – доступ в Интернет-банк, а также совершение операций по счетам вкладов предоставляется Вкладчику, имеющему действующий договор банковского счета, к которому открыта банковская карта.

6.9. С момента получения Банком сведений о введении в отношении Клиента процедуры банкротства – реструктуризации долгов гражданина или реализации имущества гражданина в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002г. №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» Банк отключает сервис "Интернет-Банк".

Возобновить сервис "Интернет-Банк" Клиент сможет путем обращения в структурное подразделение Банка, оформив соответствующее заявление на подключение сервиса "Интернет-Банк", при предоставлении документов, подтверждающих прекращение производства по делу о банкротстве, завершении реструктуризации долгов гражданина или реализации имущества гражданина (определения о завершении реструктуризации долгов гражданина или реализации имущества гражданина, о прекращении производства по делу о банкротстве).

7. Заключительные положения.

7.1. Право на привлечение денежных средств во вклады предоставлено ПАО «Запсибкомбанк» в соответствии с генеральной лицензией Центрального Банка РФ № 918 от 13 июля 2015 г.

7.2. Банк не несет ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств, если соответствующие действия (бездействие) Банка вызвано действиями (бездействием) Банка России, а также обстоятельствами непреодолимой силы (форс-мажора), к которым, в частности, относятся решения органов государственной власти Российской Федерации, Банка России, которые делают невозможными для Банка выполнение своих обязательств, военные действия, стихийные и иные бедствия. Доказательством наличия обстоятельств непреодолимой силы

и их продолжительности должны являться документы, выдаваемые компетентными органами Российской Федерации.

7.3. Разногласия и споры, возникающие между Сторонами в связи с исполнением заключённого Договора, подлежат рассмотрению в соответствии с действующим законодательством РФ.

7.4. Приостановление операций и отказ от выполнения операций в соответствии с Законом №115-ФЗ не являются основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за нарушение условий соответствующих договоров.

7.5. Договор прекращается по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом РФ, другими законами, иными правовыми актами или Договором. Порядок расторжения Договора регулируется требованиями действующего законодательства РФ.

Вкладчик вправе расторгнуть Договор (за исключением Залогового вклада) в любом случае, в том числе до истечения срока срочного вклада, путем истребования в Банке вклада и начисленных процентов, при этом Вкладчиком оформляется в Банке заявление о расторжении Договора (соглашение о расторжении Договора не оформляется сторонами). Договор прекращается с момента исполнения Банком распоряжения Вкладчика об истребовании вклада и начисленных процентов (с момента выдачи Банком Вкладчику суммы вклада и процентов по вкладу либо с момента перечисления суммы вклада и процентов по вкладу на указанный Вкладчиком счет).

Договор по инициативе Банка расторгается в случае, предусмотренном п. 5.19. настоящих Правил.

При невыполнении Банком предусмотренных законом или Договором обязанностей по обеспечению возврата вклада, а также при утрате обеспечения или ухудшении его условий Вкладчик вправе потребовать от Банка немедленного возврата суммы вклада, уплаты на нее процентов в размере, определяемом в соответствии с пунктом 1 статьи 809 Гражданского кодекса РФ, и возмещения причиненных убытков