

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

**УТВЕРЖДЕНЫ**  
**Приказом Президента**  
**ПАО «Запсибкомбанк»**  
**от «07» августа 2017г. № 360**

«07» августа 2017г.

№ 21/1212\_R2

## **ПРАВИЛА**

**организации работы по привлечению средств юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, адвокатов, нотариусов по договорам банковского вклада Публичного акционерного общества «Западно-Сибирский коммерческий банк» (ПАО «Запсибкомбанк»)**

Редакция 2

(с Изменениями № 1 от «16» августа 2017 № 21/1212\_R2\_1,  
с Изменениями № 2 от «18» февраля 2019 № 21/1212\_R2\_2,  
с Изменениями № 3 от «16» декабря 2020 № 21/1212\_R2\_3,  
с Изменениями № 4 от «29» декабря 2020 № 21/1212\_R2\_4)

г. Тюмень, 2020 год

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

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

 **Запсибкомбанк**  
Главное - быть полезным

## Общие положения

1.1. Правила организации работы по привлечению средств юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, адвокатов, нотариусов по договорам банковского вклада ПАО «Запсибкомбанк» (далее по тексту - «Правила») определяют порядок проведения ПАО «Запсибкомбанк» депозитных операций с юридическими лицами (кроме банков), индивидуальными предпринимателями, адвокатами, нотариусами в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.

1.2. ПАО «Запсибкомбанк» осуществляет проведение операций по привлечению средств юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, адвокатов, нотариусов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте во вклады при условии заключения между ПАО «Запсибкомбанк» и юридическим лицом/индивидуальным предпринимателем, адвокатом, нотариусом договора банковского вклада. ПАО «Запсибкомбанк» и юридическое лицо/индивидуальный предприниматель, адвокат, нотариус свободны в заключении договора банковского вклада в соответствии со статьей 421 Гражданского кодекса Российской Федерации.

К отношениям ПАО «Запсибкомбанк» и юридического лица/индивидуального предпринимателя, адвоката, нотариуса, связанным с заключением, изменением и расторжением договора банковского вклада, применяются нормы ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации о договоре присоединения. Заключая договор банковского вклада, Вкладчик присоединяется к настоящим Правилам и обязуется их соблюдать.

В части, не урегулированной настоящими Правилами и договором банковского вклада, отношения между ПАО «Запсибкомбанк» и юридическим лицом/индивидуальным предпринимателем, адвокатом, нотариусом регулируются действующим законодательством Российской Федерации.

1.3. В случае заключения договора банковского вклада условия настоящих Правил подлежат обязательному исполнению ПАО «Запсибкомбанк» и юридическим лицом/индивидуальным предпринимателем, адвокатом, нотариусом. Ознакомление юридического лица, индивидуального предпринимателя, адвоката, нотариуса с настоящими Правилами осуществляется путем размещения Правил на официальном сайте ПАО «Запсибкомбанк» ([www.zapsibcombank.ru](http://www.zapsibcombank.ru)), а также в местах обслуживания клиентов - юридических лиц, доступных для всеобщего обозрения. При подписании договора банковского вклада юридическое лицо/индивидуальный предприниматель, адвокат, нотариус подтверждает, что с Правилами ознакомлен и считает их для себя обязательными.

В случае противоречий условий договора банковского вклада положениям Правил (в том числе в результате согласования сторонами индивидуальных условий в договоре банковского вклада), приоритет имеют положения договора банковского вклада.

1.4. Договор банковского вклада, заключенный посредством системы «ЗапСиб iNet» до «10» января 2021г. включительно (то есть путем направления Вкладчиком Заявки на размещение вклада посредством системы «ЗапСиб iNet» (оферта) и принятия Банком суммы вклада на депозитный счет (акцепт), с подтверждением заключения Договора банковского вклада посредством присвоения статуса «Исполнен» Заявке на размещение вклада и статуса «Открыт» депозиту в перечне депозитов Вкладчика, отображаемых в системе «ЗапСиб iNet») с «11» января 2021г. обслуживается без использования системы «ЗапСиб iNet» (за исключением случаев прямо, указанных с Правилах) в порядке, определенном настоящими Правилами.

1.5. Правила разработаны в соответствии с:

- Гражданским кодексом Российской Федерации;
- Федеральным законом Российской Федерации от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральным законом Российской Федерации от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ);
- Федеральным законом Российской Федерации от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- Федеральным законом Российской Федерации от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»;
- Инструкцией Банка России от 30 мая 2014 года № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» (далее – Инструкция № 153-И);
- Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее по тексту - Положение № 579-П);
- Положением Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее по тексту – Положение № 383-П);
- иными нормативными актами Российской Федерации, Банка России и ПАО «Запсибкомбанк».

## 2. Термины и определения

2.1. Термины, применяемые в тексте настоящих Правил, используются в следующих значениях:

**Банк** - ПАО «Запсибкомбанк» и его внутренние структурные подразделения (дополнительные/операционные офисы).

**Вкладчик** - юридическое лицо (созданное в соответствии с законодательством РФ; созданное в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющее местонахождение за пределами территории РФ; иностранная структура без образования юридического лица)/индивидуальный предприниматель, адвокат, нотариус, разместившее(-ий) денежные средства в Банке на условиях и в порядке, предусмотренных Договором банковского вклада и настоящими Правилами.

**Вклад (депозит)** - денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещенные Вкладчиком в Банке в целях хранения и получения дохода на условиях, определенных Договором банковского вклада юридического лица (индивидуального предпринимателя, адвоката, нотариуса) и настоящими Правилами.

Доход по вкладу выплачивается Банком в денежной форме в виде процентов.

Размер процентов (процентной ставки) по вкладу устанавливается Договором банковского вклада юридического лица (индивидуального предпринимателя, адвоката, нотариуса).

**Залоговый счет** – депозитный счет, открытый Вкладчику в Банке, в соответствии со ст. 358.9 Гражданского кодекса РФ для целей обеспечения исполнения обязательств Залогодателя (Вкладчика) перед Залогодержателем в соответствии с Договором залога прав по договору банковского вклада юридического лица к Договору кредитной линии/ кредитования/ на предоставление кредита в виде овердрафта/ о выдаче банковской гарантии.

**Залогодатель** – юридическое лицо (созданное в соответствии с законодательством РФ; созданное в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющее местонахождение за пределами территории РФ; иностранная структура без образования юридического лица)/индивидуальный предприниматель, адвокат, нотариус, разместившее(-ий) денежные средства в Банке на условиях и в порядке, предусмотренных Договором банковского вклада и Правилами, и предоставившее в залог Залогодержателю права требования по данному Договору банковского вклада на основании Договора залога прав по договору банковского вклада юридического лица.

**Залогодержатель** – кредитная организация (Банк), принявшая(-ий) в залог права требования по Договору банковского вклада, заключенному между Банком и Вкладчиком (Залогодателем), на основании Договора залога прав по договору банковского вклада юридического лица.

**Исполнительные документы** - исполнительные листы, выдаваемые судами общей юрисдикции и арбитражными судами на основании принимаемых ими судебных актов; судебные приказы; нотариально удостоверенные соглашения об уплате алиментов или их нотариально удостоверенные копии; удостоверения, выдаваемые комиссиями по трудовым спорам; акты органов, осуществляющих контрольные функции, о взыскании денежных средств с приложением документов, содержащих отметки банков или иных кредитных организаций, в которых открыты расчетные и иные счета должника, о полном или частичном неисполнении требований указанных органов в связи с отсутствием на счетах должника денежных средств, достаточных для удовлетворения этих требований; судебные акты, акты других органов и должностных лиц по делам об административных правонарушениях; постановления судебного пристава-исполнителя; акты других органов в случаях, предусмотренных федеральным законом; исполнительная надпись нотариуса при наличии соглашения о внесудебном порядке обращения взыскания на заложенное имущество, заключенного в виде отдельного договора или включенного в договор о залоге.

**ПВК по ПОД/ФТ** - Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма являются комплектом документов, регламентирующих деятельность Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма и содержащим описание совокупности принимаемых Банком мер и предпринимаемых процедур, определенных программами осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

**Постановление о наложении ареста** - постановление суда, арбитражного суда, судьи, органов предварительного следствия при наличии судебного решения, службы судебных приставов – исполнителей о наложении ареста на денежные средства должника в Банке (о прекращении расходных операций по депозитному счету в пределах суммы, на которую наложен арест).

**Сумма вклада** – сумма первоначального и дополнительных взносов на вклад, а также, в случае наличия, сумма причисленных (капитализированных) процентов.

**Договор банковского вклада юридического лица (индивидуального предпринимателя, адвоката, нотариуса)** (далее – Договор банковского вклада или Договор) – Договор между Банком и Вкладчиком, заключенный путем присоединения Вкладчика к настоящим Правилам, согласно которому Банк, принявший от Вкладчика на депозитный счет денежные средства, обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на условиях и в порядке, предусмотренных Договором и настоящими Правилами.

**Депозитный счет** - банковский счет в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте, открываемый Вкладчику в соответствии с Положением № 579-П в рамках Договора банковского вклада и настоящих Правил для зачисления, хранения суммы вклада и причисленных (капитализированных) процентов (если предусмотрено Договором банковского вклада).

**Срочный вклад** - вклад, принятый Банком у Вкладчика на срок, установленный Договором банковского вклада.

Срок размещения вклада исчисляется в календарных днях.

**Начисленные проценты** – проценты, рассчитанные для уплаты Банком Вкладчику по привлеченным средствам и учитываемые на счете, открытом в соответствии с настоящими Правилами и Положением № 579-П.

**Выплаченные проценты** - проценты, начисленные по вкладу за период и на условиях, определенных Договором банковского вклада, настоящими Правилами и выплаченные на счет Вкладчика, открытый в Банке или в другой кредитной организации.

**Капитализация процентов** - причисление процентов к сумме вклада с дальнейшим начислением на них процентов.

**Неснижаемый остаток по вкладу** - сумма денежных средств, которую Вкладчик обязуется сохранить на депозитном счете, открытом в рамках Договора банковского вклада, до окончания срока вклада.

**Период пополнения вклада с последующим понижением процентной ставки** – период, в течение которого при пополнении Вкладчиком вклада на любую сумму текущая процентная ставка по Договору банковского вклада снижается и действует до окончания срока вклада. При этом новая процентная ставка начинает применяться Банком со дня, следующего за днем пополнения вклада.

**Уполномоченные представители сторон** – сотрудник Банка, руководитель Вкладчика (представитель Вкладчика), имеющие полномочия на основании соответствующих документов на заключение Договора банковского вклада и совершение действий в рамках Договора банковского вклада.

**Уполномоченный представитель Вкладчика с уровнем подписи А** – единоличный исполнительный орган Вкладчика, представитель Вкладчика, имеющий полномочия на основании представленных в Банк документов и сведений на заключение Договора банковского вклада и распоряжение денежными средствами на депозитном счете.

**Представитель Вкладчика** – лицо (включая единоличный исполнительный орган юридического лица), при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет Вкладчика, полномочия которого основаны на доверенности (по форме, установленной Банком, либо нотариальной форме), договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе.

**Система «ЗапСиб iNet»** – автоматизированная компьютерная система, устанавливается на любое рабочее место или несколько рабочих мест, соответствующих требованиям настоящих Правил, имеющих доступ к сети Интернет. Пользователь входит в систему через Интернет-браузер. При использовании данной системы все электронные документы хранятся на сервере системы «ЗапСиб iNet». Система позволяет Вкладчику осуществлять передачу электронных документов, подписанных ЭП, в Банк по сети «Интернет». Действия по подготовке электронных документов Вкладчик производит на сайте Банка, являющемся составной частью комплекса обслуживания Вкладчика с использованием системы «ЗапСиб iNet».

Система «ЗапСиб iNet» является информационной, коммуникационной и операционной, поскольку предоставляет Вкладчику возможность совершать следующие операции по депозитному счету: получать выписки по счету, обмениваться официальными письмами с Банком, распечатывать платежные поручения, согласно которым Банком осуществляется зачисление денежных средств на счет Вкладчика и иные операции, предусмотренные Правилами. В системе «ЗапСиб iNet» также возможно просматривать и распечатывать иные расчетные документы, согласно которым Банком осуществляется списание денежных средств со счета Вкладчика и зачисление денежных средств на счет Вкладчика, просматривать информацию об ограничениях к депозитному счету, предъявленных к счету в соответствии с нормами действующего законодательства РФ.

Полный функционал системы «ЗапСиб iNet» представлен в Инструкции по работе с системой, размещенной на официальном сайте Банка – [www.zapsibkombank.ru](http://www.zapsibkombank.ru).

**Электронная подпись (далее - ЭП)** – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию. В настоящих Правилах под ЭП понимается усиленная неквалифицированная электронная подпись, которая:

- получена в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа ЭП;
- позволяет определить лицо, подписавшее электронный документ;
- позволяет обнаружить факт внесения изменений в электронный документ после момента его подписания;
- создается с помощью средств ЭП.

### **3. Порядок заключения и действия Договора банковского вклада**

3.1. Для заключения Договора банковского вклада уполномоченные представители сторон проводят переговоры с целью достижения договоренности о существенных условиях Договора банковского вклада.

Под существенными условиями Договора банковского вклада подразумеваются следующие:

- сумма вклада/размер неснижаемого остатка по вкладу;
- валюта вклада;
- дата окончания срока вклада;
- процентная ставка по вкладу в процентах годовых, которая не должна превышать максимальный размер, утвержденный уполномоченным органом Банка;
- порядок досрочного востребования вклада;
- процентная ставка по вкладу в процентах годовых при досрочном изъятии вклада;
- сроки (периодичность) выплаты процентов;
- иные согласованные в ходе переговоров условия, не противоречащие настоящим Правилам и законодательству Российской Федерации.

3.2. После достигнутой договоренности по существенным условиям Договора банковского вклада, перечисленным в абзаце 2 п. 3.1. настоящих Правил, между Банком и Вкладчиком заключается Договор банковского вклада.

Условия Договора банковского вклада, заключенного посредством системы «ЗапСиб iNet» до 10 января 2021г. включительно, указываются в Подтверждении о заключении Договора банковского вклада, размещенного посредством системы «ЗапСиб iNet» (далее - Подтверждение).

По письменному запросу Вкладчика (в произвольной форме) по Договору банковского вклада, заключенному посредством системы «ЗапСиб iNet» до 10 января 2021г. включительно, Банком может дополнительно выдаваться (не позднее 3-х рабочих дней с момента получения обращения Вкладчика) Подтверждение, заверенное сотрудником Банка, уполномоченным на заключение Договоров банковского вклада, содержащее информацию об условиях вклада, размещенного посредством системы «ЗапСиб iNet» до 10 января 2021г. включительно.

3.3. Договор банковского вклада подписывается уполномоченными представителями сторон и скрепляется печатями Банка и Вкладчика (при наличии печати у Вкладчика).

3.4. Договор банковского вклада оформляется в письменной форме в 2 (двух) экземплярах, имеющих равную юридическую силу. Один экземпляр Договора банковского вклада остается в Банке, другой передается Вкладчику.

Настоящие Правила являются неотъемлемой частью Договора банковского вклада.

3.5. Договор банковского вклада вступает в силу (считается заключенным) с момента зачисления Вкладчиком на депозитный счет в Банке суммы вклада в размере, установленном Договором банковского вклада.

Срок вклада начинает исчисляться со дня, следующего за днем зачисления на счет суммы вклада, по день фактического возврата вклада включительно.

3.6. Действие Договора банковского вклада прекращается с выплатой Вкладчику всей суммы вклада вместе с процентами, причитающимися в соответствии с Договором банковского вклада и настоящими Правилами, в связи с окончанием срока действия Договора банковского вклада/досрочным расторжением Договора банковского вклада или списанием суммы вклада с депозитного счета по иным основаниям, указанным в п. 7.1.8. настоящих Правил, если иное не предусмотрено Договором банковского вклада, настоящими Правилами.

3.7. По желанию Вкладчика Договор банковского вклада может быть пролонгирован (при условии, что данная возможность предусмотрена условиями соответствующего вида вклада). При

пролонгации Договора банковского вклада между Банком и Вкладчиком заключается дополнительное соглашение к Договору банковского вклада (по форме Банка).

Дополнительное соглашение о пролонгации Договора банковского вклада составляется Банком, подписывается уполномоченными представителями сторон и скрепляется печатями Банка и Вкладчика (при наличии печати у Вкладчика).

Дополнительное соглашение о пролонгации Договора банковского вклада оформляется в письменной форме в 2 (двух) экземплярах, имеющих равную юридическую силу. Один экземпляр дополнительного соглашения о пролонгации Договора банковского вклада остается в Банке, другой передается Вкладчику.

Пролонгация Договоров банковского вклада, заключенных посредством системы «ЗапСиб iNet» до 10 января 2021г. включительно, не предусмотрена.

3.8. Договор банковского вклада не может быть пролонгирован при наличии на момент окончания срока вклада решения Банка о прекращении приема денежных средств во вклад.

3.9. В случае, если права (требования) по Договору банковского вклада были переданы Вкладчиком (Залогодателем) в залог Банку (Залогодержателю) и Вкладчик не истребовал сумму вклада в срок, указанный в Договоре банковского вклада, и между Банком и Вкладчиком не заключено дополнительное соглашение о продлении срока действия Договора банковского вклада, договорные отношения продолжают на условиях вклада до востребования.

В этом случае за период со дня, следующего за днем окончания срока, указанного в Договоре банковского вклада, по день фактического возврата вклада включительно на сумму вклада начисляются проценты исходя из ставки, установленной Договором банковского вклада.

Депозитный счет, открываемый для учета денежных средств Вкладчика на условиях вклада до востребования, в соответствии со ст. 358.9 Гражданского кодекса Российской Федерации является залоговым.

Возврат вклада производится только по письменному требованию Вкладчика на расчетный счет Вкладчика, указанный в Договоре банковского вклада.

После получения Банком уведомления Залогодержателя в письменной форме о неисполнении или ненадлежащем исполнении должником обеспеченного залогом обязательства (а при совпадении Банка и Залогодержателя в одном лице, - при наличии у Банка такой информации) Банк не вправе исполнять распоряжения Залогодателя (Вкладчика), в результате исполнения которых сумма денежных средств на залоговом счете станет ниже суммы, эквивалентной размеру обеспеченного обязательства, указанному в Договоре залога прав по договору банковского вклада к Договору кредитной линии/ кредитования/ на предоставление кредита в виде овердрафта/ о выдаче банковской гарантии.

3.10. В случае возникновения оснований для обращения Залогодержателем взыскания на заложенные права по Договору банковского вклада до окончания срока вклада не в полной сумме вклада, Банк вправе частично списать денежные средства с депозитного счета, при этом Договор банковского вклада сохраняет свое действие в части оставшейся на счете суммы в пределах срока, указанного в Договоре банковского вклада.

#### **4. Порядок открытия и ведения депозитного счета**

4.1. Основанием открытия депозитного счета является заключенный между Банком и Вкладчиком Договор банковского вклада и представление Вкладчиком в Банк всех необходимых для открытия депозитного счета документов и сведений, определенных законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

Открытие депозитных счетов индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам, зарегистрированным в соответствии с законодательством Российской Федерации (за исключением органов государственной власти и органов местного самоуправления), иностранным юридическим лицам для совершения операций их обособленными подразделениями (филиалами, представительствами) осуществляется при наличии сведений о государственной регистрации физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей, о государственной регистрации юридических лиц, об аккредитации филиалов (представительств) иностранных юридических лиц, а также сведений об идентификационном номере налогоплательщика, коде причины постановки на учет в налоговом органе, дате постановки на учет в налоговом органе (далее - сведения о постановке на учет в налоговом органе), содержащихся соответственно в едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей, едином государственном реестре юридических лиц и государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц.

Открытие Банком депозитных счетов иностранным некоммерческим неправительственным организациям, осуществляющим деятельность на территории Российской Федерации через отделения, осуществляется при наличии сведений о постановке на учет в налоговом органе, содержащихся в Едином государственном реестре юридических лиц

К правоотношениям, связанным с открытием и закрытием Банком депозитных счетов иностранным структурам без образования юридического лица, применяются положения, установленные настоящими Правилами в отношении юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством иностранных государств, с учетом особенностей правового статуса иностранной структуры без образования юридического лица, определяемых в соответствии с ее личным законом.

4.2. Депозитный счет считается открытым Банком в момент зачисления Вкладчиком на депозитный счет суммы вклада в размере, установленном Договором банковского вклада. В случае наличия у Вкладчика действующих решений налогового органа, таможенного органа о приостановлении операций по счетам Вкладчика депозитный счет Банком не открывается.

4.3. Открытие депозитного счета Вкладчику, имеющему счет (счета) в Банке, возможно на основании документов и сведений, находящихся в юридическом деле данного Вкладчика по открытому банковскому счету (счетам).

4.4. Если Вкладчик не имеет открытого в Банке счета, то для открытия депозитного счета до заключения Договора банковского вклада Вкладчику необходимо представить в Банк документы и сведения в соответствии с Приложением 1 к действующей редакции Правил расчетно-кассового обслуживания (далее – Правила РКО).

В случае внесения изменений и дополнений в указанные документы и изменения сведений, Вкладчик предоставляет в Банк новый(е) документ(ы), подтверждающий(ие) внесение изменений и дополнений, и изменившиеся сведения не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня внесения изменений и дополнений и/или изменения сведений.

При не предоставлении Вкладчиком сведений и документов, указанных в настоящем пункте Правил (в том числе при не предоставлении Вкладчиком в установленный Банком срок документов, необходимых для завершения обновления сведений, ранее представленных Вкладчиком в целях идентификации Вкладчика /Представителя Вкладчика/ Бенефициарного владельца/ Выгодоприобретателя), либо при наличии у Банка информации о недостоверных данных, предоставленных Вкладчиком, а также в случае, если в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, Банк вправе отказать в выполнении распоряжения Вкладчика о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на депозитный счет Вкладчика.

4.5. Для открытия депозитного счета Вкладчиком в Банк предоставляются оригиналы и копии документов. Оригиналы документов не требуются в случае предоставления Вкладчиком в Банк копий документов, заверенных нотариально либо копий учредительных документов (устава, изменений в устав, учредительного договора и т.п.), заверенных налоговым органом. Копии документов могут быть изготовлены сотрудником Банка в помещении Банка либо Вкладчиком – юридическим лицом самостоятельно.

Вкладчиком могут быть предоставлены в Банк документы, подтверждающие государственную регистрацию Вкладчика (факт внесения записи в Единый государственный реестр юридического лица/Единый государственный реестр индивидуального предпринимателя), подготовленные и выданные Вкладчику нотариусом в рамках ст. 86.3 Основ законодательства РФ о нотариате от 11.02.1993г. № 4462-1 при наличии удостоверения нотариусом равнозначности документов на бумажном носителе электронным документам. Такие документы рассматриваются Банком в качестве оригиналов документов, предоставленных Вкладчиком.

4.5.1. Копии документов, изготовленные сотрудником Банка в помещении Банка, заверяются сотрудником Банка. Для этого уполномоченный сотрудник соответствующего структурного подразделения Банка делает копии документов и učinяет на изготовленных копиях документов надпись «копия верна» и проставляет свою подпись с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии) и должности, дату заверения, а также оттиск печати или штамп Банка, установленного для этих целей распорядительным актом Банка.

4.5.2. Копии документов, изготовленные Вкладчиком – юридическим лицом, заверяются сотрудником Банка и Вкладчиком – юридическим лицом. На копиях документов, изготовленных и заверенных Вкладчиком – юридическим лицом, Вкладчик – юридическое лицо указывает: подпись лица, заверившего копию документа, его фамилию, имя, отчество (при наличии), должность, дату заверения, а также оттиск печати или штампа Вкладчика – юридического лица (при наличии). На

предоставленных и заверенных Вкладчиком-юридическим лицом копиях документов ответственный сотрудник Банка, после сличения с оригиналом документа, учиняет надпись «сверено с оригиналом» и проставляет свою подпись с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии) и должности, дату заверения, а также оттиск печати или штампа Банка, установленного для этих целей распорядительным актом Банка.

4.5.3. Банк заверяет копии документов в рамках оказания соответствующей платной услуги согласно Тарифам, утвержденным Банком, за исключением документов, предоставленных в виде нотариально заверенных копий, копий учредительных документов (устава, изменений в устав, учредительного договора и т.п.), заверенных налоговым органом. Банк изготавливает и/или заверяет копии документов с использованием оригиналов документов.

4.6. Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), предоставляются сотруднику Банка, ответственному за идентификацию Вкладчика, Представителя Вкладчика, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. В случае если нотариус Российской Федерации владеет соответствующими языками, верность перевода документов с одного языка на другой на территории Российской Федерации свидетельствует нотариус Российской Федерации. Если нотариус Российской Федерации не владеет соответствующими языками, перевод может быть сделан переводчиком, подлинность подписи которого свидетельствует нотариус Российской Федерации. Подтверждать верность перевода документов вправе также должностные лица консульских учреждений Российской Федерации за рубежом.

Официальные документы, выданные компетентными органами иностранных государств, должны быть легализованы, в том числе перевод документа, заверенный нотариусом государства происхождения документа. На официальные документы стран, присоединившихся к "Конвенции, отменяющей требование легализации иностранных официальных документов" (Заключена в г. Гааге 05.10.1961), поименованные в указанной Конвенции, в том числе на нотариальные акты, проставляется апостиль (на самом документе или на отдельном листе, скрепляемом с документом), в том числе на переводе документа, заверенного нотариусом государства происхождения документа. Требование о проставлении апостиля не относится к документам граждан тех стран, с которыми заключен соответствующий двухсторонний договор о легализации документов либо стран, присоединившихся к Конвенции о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам, заключенной в г. Минске 22.01.1993г. К последним относятся: Республика Беларусь, Республика Узбекистан, Республика Казахстан, Республика Таджикистан, Республика Армения, Украина, Кыргызская Республика, Республика Молдова, Азербайджанская Республика, Грузия, Туркменистан. Если печать на таких документах, в том числе печать нотариуса, содержит текст только на иностранном языке, то необходимо представление перевода текста печати на русский язык; подлинность подписи переводчика должна быть заверена нотариально.

Требование о представлении Банку документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личность физического лица, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, виза, миграционная карта).

Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц – нерезидентов, иностранных структур без образования юридического лица, принимаются сотрудником Банка, ответственным за идентификацию Вкладчика, Представителя Вкладчика, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца при условии их легализации в установленном порядке (указанные документы могут быть представлены без их легализации в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации).

4.7. Полномочия лиц на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете Вкладчика, подтверждаются соответствующими документами (документом, удостоверяющим личность, и документами, подтверждающими соответствующие полномочия и трудовые отношения), которые Вкладчик обязан предоставить в Банк, и карточкой с образцами подписей и оттиска печати (далее – карточка). Карточка содержит информацию согласно Инструкции № 153-И, оформляется по форме, установленной Банком в действующей редакции Положения (банковских правил) о порядке открытия и закрытия банковских счетов в ПАО «Запсибкомбанк» в валюте РФ и иностранной валюте юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством РФ



порядке частной практикой (далее – Банковские правила), и в соответствии с порядком обслуживания Вкладчиков по карточке, предусмотренном п.4.7.1. настоящих Правил. Карточка заверяется уполномоченным сотрудником Банка в помещении Банка в присутствии руководителя Вкладчика и/или его уполномоченных лиц.

4.7.1. В Банке предусмотрен порядок обслуживания Вкладчиков, определяющий возможные сочетания собственноручных подписей в карточке, аналогичный порядку обслуживания клиентов, регулируемому Правилами РКО.

4.7.2. Доверенность, предоставленная в Банк в целях представления интересов Вкладчика в рамках оказания услуг по привлечению средств юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, адвокатов, нотариусов по Договорам банковского вклада ПАО «Запсибкомбанк», должна быть оформлена в соответствии с порядком, установленным нормативными документами Банка, а именно (при наличии двух условий в совокупности):

– оформлена по форме, установленной Банком;

– подписана руководителем Вкладчика в присутствии ответственных сотрудников Банка.

Не требуется оформление доверенности по форме, установленной Банком, и ее подписание в присутствии ответственных сотрудников Банка, в случае предоставления в Банк доверенности, нотариально удостоверенной, а также доверенности, выданной руководителю обособленного подразделения юридического лица (филиала, представительства) юридическим лицом: факт выдачи доверенности, ее действительности (отмены) проверяется в порядке, установленном внутренними актами Банка.

В Банке остается оригинал доверенности либо, в случае невозможности оставить оригинал доверенности, выданной руководителю обособленного подразделения юридического лица (филиала, представительства) юридическим лицом, в Банке остается копия доверенности, изготовленная и заверенная ответственным сотрудником Банка с оригинала доверенности, либо копия нотариально удостоверенной доверенности, заверенная нотариусом (при наличии), либо копия нотариально удостоверенной доверенности, заверенная ответственным сотрудником Банка с оригинала нотариально удостоверенной доверенности. При необходимости ответственный сотрудник Банка подготавливает для Вкладчика копию доверенности.

В случае предоставления в Банк доверенности на представителя, выданной руководителю обособленного подразделения юридического лица (филиала, представительства), допускается принятие Банком копии такой доверенности при условии предоставления в Банк оригинала доверенности для осуществления сверки.

4.8. При заключении Договора банковского вклада от имени Вкладчика - нерезидента руководителем филиала Вкладчика - нерезидента, действующим на основании доверенности Вкладчика - нерезидента, доверенность, присланная (ввезенная) из-за границы, должна быть легализована в посольстве (консульстве) иностранного государства в Российской Федерации.

4.9. При изготовлении копии документа, удостоверяющего личность, допускается копирование отдельных страниц, содержащих сведения, необходимые для идентификации уполномоченного представителя Вкладчика (установления личности представителя Вкладчика).

4.10. Номер депозитного счета указывается в Договоре банковского вклада.

4.11. Номер депозитного счета не является существенным условием Договора банковского вклада (перечень существенных условий перечислен в абзаце 2 п. 3.1. настоящих Правил).

В связи с изменениями нормативных актов, регламентирующих ведение бухгалтерского учета, а также в связи с внутренней реструктуризацией Банка, Банк вправе в одностороннем порядке изменить номер депозитного счета, о чем Вкладчик извещается по номеру телефона, указанному в Договоре банковского вклада или в юридическом деле Клиента (Вкладчика). Если нет возможности связаться с Вкладчиком по телефону, извещение об изменении номера депозитного счета осуществляется посредством официального заказного письма с уведомлением, направленного по почте, и/или электронного письма по системе «ЗапСиб iNet».

4.12. Банк обязан отказать в заключении Договора банковского вклада и открытии депозитного счета в следующих случаях:

- 1) в случае обращения в Банк для заключения Договора лица, не предоставившего документы и сведения, необходимые для его идентификации, а также в случае обращения лица, использующего вымышленное имя (псевдоним);
- 2) непредставление Вкладчиком, Представителем Вкладчика полного пакета требуемых Банком документов и сведений, необходимых для идентификации Вкладчика, Представителя Вкладчика в соответствии с Законом № 115-ФЗ и ПВК по ПОД/ФТ;

3) иные основания, предусмотренные требованиями действующего законодательства РФ, ПВК по ПОД/ФТ.

4.13. Банк вправе отказать в заключении Договора банковского вклада по основаниям, предусмотренным Законом № 115-ФЗ, а также на условиях настоящих Правил, в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ в следующих случаях:

- 1) не предоставления Вкладчиком, представителем Вкладчика сведений и документов, подтверждающих сведения, необходимые для идентификации Бенефициарного владельца/Выгодоприобретателя согласно п. 4.4. настоящих Правил и требований ПВК по ПОД/ФТ, либо предоставления недостоверных сведений;
- 2) несогласия Вкладчика на заключение Договора банковского вклада на условиях настоящих Правил;
- 3) отказа Вкладчика в предоставлении информации и документов, необходимых для реализации мероприятий по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма, либо предоставления недостоверных документов (то есть документов, сведения в которых противоречат друг другу; документов, не соответствующих действительности, либо не соответствующих по форме документам определенного вида, документов, в которых имеются подчистки, исправления и т.п.);
- 4) в случае наличия записи в Едином государственном реестре юридических лиц о недостоверности содержащихся в нем сведений о юридическом лице; о наличии в Едином федеральном реестре сведений о фактах деятельности юридических лиц записи о недостоверности содержащихся в Едином государственном реестре юридических лиц сведений о юридическом лице;
- 5) отсутствия Вкладчика по адресу юридического лица в пределах места нахождения юридического лица;
- 6) если в отношении Вкладчика / Представителя Вкладчика / Бенефициарного владельца / Выгодоприобретателя имеются сведения об участии в террористической деятельности, полученные в порядке, установленном п.2 ст.6 Закона № 115-ФЗ;
- 7) если в отношении Вкладчика имеются сведения о включении его в Перечень юридических лиц – резидентов – участников внешнеэкономической деятельности в соответствии с Письмом Банка России от 30.09.2013г. № 193-Т, в деятельности которых выявлены признаки незаконного вывода денежных средств из Российской Федерации и легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем;
- 8) наличия у Банка информации о намерениях Вкладчика-резидента осуществлять переводы денежных средств на счета лиц - нерезидентов, не являющихся резидентами Республики Беларусь или Республики Казахстан и действующих в своих интересах или по поручению третьих лиц (далее – контрагенты-нерезиденты), по заключенным с такими контрагентами-нерезидентами внешнеторговым договорам (контрактам), по которым ввоз товаров, ранее приобретенных у резидентов Республики Беларусь или Республики Казахстан соответственно, осуществляется с территории Республики Беларусь или Республики Казахстан, а в качестве подтверждающих документов резиденты в уполномоченные банки представляют товарно-транспортные накладные (товарно-сопроводительные документы), оформленные грузоотправителями Республики Беларусь или Республики Казахстан;
- 9) в случае наличия у Банка информации о намерениях Вкладчика осуществлять операции по сделке, предусматривающей ввоз в Российскую Федерацию в период срока действия запрета, установленного Указом Президента РФ от 06.08.2014г. № 560 «О применении отдельных специальных экономических мер в целях обеспечения безопасности Российской Федерации» в действующей редакции и Указом Президента РФ от 28.11.2015 г. № 583 «О мерах по обеспечению национальной безопасности Российской Федерации и защите граждан Российской Федерации от преступных и иных противоправных действий и о применении специальных экономических мер в отношении Турецкой Республики» запрещенной к ввозу сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия по перечню, утвержденному Постановлением Правительства РФ от 07.08.2014 г. № 778 и Постановлением Правительства РФ от 30.11.2015г. № 1296, страной происхождения которых являются Соединенные Штаты Америки, страны Европейского союза, Канада, Австралия и Королевство Норвегии, Украина,

Республика Албания, Черногория, Республика Исландия и Княжество Лихтенштейн, Турецкая Республика;

- 10) в случае наличия у Банка информации о намерениях Вкладчика в период действия запрета, установленного Указом Президента РФ от 28.11.2015 г. № 583 «О мерах по обеспечению национальной безопасности Российской Федерации и защите граждан Российской Федерации от преступных и иных противоправных действий и о применении специальных экономических мер в отношении Турецкой Республики» выполнять (оказывать) на территории Российской Федерации организациями, находящимися под юрисдикцией Турецкой Республики, а также организациями, контролируруемыми гражданами Турецкой Республики и (или) организациями, находящимися под юрисдикцией Турецкой Республики, запрещенных видов работ (услуг) по перечню, утвержденному Постановлением Правительства РФ от 29.12.2015г. № 1457. Признаки нахождения организаций под контролем граждан Турецкой Республики и (или) организаций, находящихся под юрисдикцией Турецкой Республики, определяются в соответствии с ч. 1 и 2 ст. 5 Федерального закона от 29.04.2008 г. № 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства»;
- 11) наличия иной информации и подозрений о том, что целью заключения Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

## **5. Операции по депозитному счету**

5.1. Вкладчик не имеет права использовать открытый в рамках Договора банковского вклада депозитный счет для осуществления операций, связанных с его хозяйственной и предпринимательской деятельностью, перечислять денежные средства, находящиеся во вкладах (депозитах), третьим лицам.

Вкладчик перечисляет на открытый депозитный счет денежные средства в сумме, указанной в Договоре банковского вклада, не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты, следующей за днем подписания Договора банковского вклада, в ином случае Договор банковского вклада считается не заключенным и обязательства Банка и Вкладчика по Договору банковского вклада не возникают.

В случае не перечисления Вкладчиком суммы вклада в течение 3 (трех) рабочих дней с даты, следующей за днем подписания Договора банковского вклада, депозитный счет не открывается.

5.2. Сумма вклада перечисляется на депозитный счет в безналичном порядке. Размер вклада устанавливается условиями Договора банковского вклада.

Перечисление суммы вклада в валюте РФ может производиться с расчетного счета Вкладчика, открытого как в Банке, так и в другой кредитной организации.

Для перечисления суммы вклада со счета Вкладчика, открытого в Банке, Вкладчику необходимо оформить платежное поручение и передать его в Банк.

Для перечисления суммы вклада со счета, открытого в другой кредитной организации, Вкладчику необходимо оформить платежное поручение и передать его в кредитную организацию по месту открытия расчетного счета.

Платежное поручение оформляется на бумаге в соответствии с Положением № 383-П, внутренними документами Банка.

Если сумма, указанная Вкладчиком в платежном поручении, отличается от суммы вклада, указанной в Договоре банковского вклада, сотрудник Банка связывается с уполномоченным представителем Вкладчика любым удобным способом с целью информирования о несоответствии суммы, указанной в платежном поручении, сумме вклада, указанной в Договоре банковского вклада, и получения согласия на проведение/отказ от проведения платежа Банком.

Перечисление суммы вклада в иностранной валюте производится с текущего валютного счета, открытого в Банке, на основании заявления Вкладчика, составленного по форме Банка.

5.3. В соответствии с Договором банковского вклада, заключенного на условиях размещения денежных средств в конце каждого операционного дня с расчетного счета Вкладчика, открытого в Банке, в депозит сроком на ночь или на выходные / праздничные дни, с правом перечисления Банком этих денежных средств на депозитный счет Вкладчика по распоряжению о заранее данном акцепте\* (далее – Договор банковского вклада «Овернайт»), денежные средства перечисляются на депозитный

---

\* Распоряжение о заранее данном акцепте о перечислении денежных средств на депозитный счет в рамках Договора банковского вклада «Овернайт» оформляется в виде дополнительного соглашения к Договору банковского счета.

счет Вкладчика, за исключением суммы неснижаемого остатка на счете (если он предусмотрен условиями дополнительного соглашения к Договору банковского счета в рамках Договора банковского вклада «Овернайт»), в том числе и при поступлении денежных средств на расчетный счет Вкладчика в выходные / праздничные дни.

В соответствии с условиями, предусмотренными Договором банковского вклада «Овернайт», на утро каждого операционного дня, а также на утро операционного дня по истечении выходных / праздничных дней денежные средства с депозитного счета возвращаются на расчетный счет Вкладчика за вычетом суммы неснижаемого остатка, установленной по депозиту.

Операции по перечислению денежных средств с расчетного счета на депозитный счет в рамках Договора банковского вклада «Овернайт» прекращаются:

- со дня помещения распоряжений по расчетному счету в очередь не исполненных в срок распоряжений;

- со дня установления ограничений на распоряжение денежными средствами, находящимися на расчетном счете в виде приостановления операций в случаях, предусмотренных законодательством РФ, или ареста на денежные средства, находящиеся на счете. При этом операции по перечислению денежных средств с расчетного счета на депозитный счет в рамках Договора банковского вклада «Овернайт» прекращаются в размере суммы установленного ограничения, увеличенной на сумму неснижаемого остатка (если он предусмотрен условиями дополнительного соглашения к Договору банковского счета в рамках Договора банковского вклада «Овернайт»);

- со дня, когда Банком принято решение об отказе в выполнении распоряжения Вкладчика о совершении операций в случаях, предусмотренных настоящими Правилами.

5.4. Условиями Договора банковского вклада может быть предусмотрено право Вкладчика пополнять основную сумму вклада путем внесения на депозитный счет дополнительных взносов в безналичной форме.

Пополнять вклад Вкладчик имеет право со дня заключения Договора банковского вклада, но не ранее перечисления на депозитный счет основной суммы вклада. Сумма дополнительных взносов не ограничена, количество операций по пополнению суммы вклада по инициативе Вкладчика также не ограничено, если иное не предусмотрено Договором банковского вклада.

Если условиями Договора банковского вклада предусмотрена возможность пополнения вклада только в определенный Договором период, то Банк вправе установить период пополнения вклада с последующим понижением процентной ставки в случаях пополнения Вкладчиком суммы вклада в период, не предусмотренный Договором банковского вклада. Период пополнения вклада с последующим понижением процентной ставки указывается в Договоре банковского вклада/дополнительном соглашении к Договору банковского вклада. При пополнении Вкладчиком вклада на любую сумму в период пополнения вклада с последующим понижением процентной ставки текущая процентная ставка по Договору банковского вклада/дополнительному соглашению к Договору банковского вклада снижается и действует до окончания срока вклада.

В целях пополнения депозита Вкладчику необходимо оформить платежное поручение и передать его в Банк.

Пополнение вклада в валюте РФ может производиться с расчетного счета Вкладчика, открытого как в Банке, так и в другой кредитной организации.

Для пополнения суммы вклада со счета Вкладчика, открытого в Банке, Вкладчику необходимо оформить платежное поручение или распоряжение о заранее данном акцепте и передать его в Банк. Распоряжение о заранее данном акцепте может быть предоставлено в форме дополнительного соглашения к договору банковского счета.

Для пополнения суммы вклада со счета, открытого в другой кредитной организации, Вкладчику необходимо оформить платежное поручение и передать его в кредитную организацию по месту открытия расчетного счета.

Платежное поручение может быть оформлено на бумаге в соответствии с Положением № 383-П, внутренними документами Банка или электронно посредством системы «ЗапСиб iNet» в соответствии с внутренними документами Банка.

Зачисление денежных средств на депозитный счет с целью пополнения вклада производится Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения Вкладчика и/или денежных средств, при условии получения Банком в указанный срок оформленных надлежащим образом документов, из которых однозначно следует, что получателем средств является Вкладчик, и средства должны быть зачислены на депозитный счет, указанный в Договоре банковского вклада.

5.5. Условиями Договора банковского вклада может быть предусмотрено отсутствие возможности частичного изъятия суммы вклада или возможность частичного изъятия суммы вклада

при условии, что сумма вклада не станет меньше суммы неснижаемого остатка по вкладу, указанной в Договоре банковского вклада (если по Договору банковского вклада предусмотрено условие по поддержанию Вкладчиком суммы неснижаемого остатка).

В целях частичного изъятия вклада Вкладчику необходимо в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней до предполагаемой даты частичного изъятия вклада направить в Банк письмо о частичном изъятии суммы вклада, при этом Вкладчику необходимо указать номер и дату Договора банковского вклада, дату и сумму частичного изъятия вклада.

Письмо Вкладчика о частичном изъятии суммы вклада должно быть представлено в Банк уполномоченным представителем Вкладчика на бумажном носителе или электронно посредством системы «ЗапСиб iNet». Письмо должно быть подписано уполномоченным представителем Вкладчика с уровнем подписи А. Письмо, оформленное на бумажном носителе, также должно быть заверено печатью Вкладчика (при наличии).

Если в письме Вкладчика, полученном Банком на бумажном носителе или посредством системы «ЗапСиб iNet», не указана дата частичного изъятия вклада, списание денежных средств с депозитного счета Вкладчика производится в течение 3 (трех) рабочих дней со дня поступления в Банк надлежащим образом оформленного письма. Денежные средства перечисляются Банком с депозитного счета по реквизитам, указанным в Договоре банковского вклада.

В случае изменения реквизитов для перечисления суммы вклада и/или суммы процентов по вкладу по Договорам банковского вклада, заключенным в структурном подразделении Банка на бумажном носителе или заключенным посредством системы «ЗапСиб iNet» до 10 января 2021г. включительно, Вкладчик обязан письменно или электронно посредством системы «ЗапСиб iNet» уведомить Банк о новых реквизитах в соответствии с порядком и в сроки, указанные в пп. 7.3.2. настоящих Правил, и обратиться в Банк для заключения дополнительного соглашения к Договору банковского вклада. Для Договоров банковского вклада, заключенных посредством системы «ЗапСиб iNet» до 10 января 2021г. включительно, формой дополнительного соглашения будет служить Подтверждение, содержащее информацию об условиях вклада, размещенного посредством системы «ЗапСиб iNet», с указанием новых реквизитов для перечисления суммы вклада и/или суммы процентов по вкладу.

Если Вкладчик в письме, предоставленном в Банк на бумажном носителе или посредством системы «ЗапСиб iNet», потребует вернуть часть вклада и в результате по депозитному счету размер вклада станет меньше величины неснижаемого остатка, такое требование Вкладчика имеет силу заявления о расторжении Договора банковского вклада. При этом в срок, указанный в письме на частичное изъятие вклада, или в течение 3 (трех) рабочих дней со дня поступления в Банк надлежащим образом оформленного письма на частичное изъятие, если в письме не указан срок частичного возврата вклада, Вкладчику возвращается вся сумма вклада, независимо от того, полностью или частично будет востребован вклад, с причитающимися к выплате процентами.

При этом письмо, указанное в абзаце 1 п. 5.8. настоящих Правил, Вкладчиком не оформляется.

5.6. Операции по пополнению вклада и частичному изъятию суммы вклада осуществляются в валюте депозитного счета.

5.7. Вклад возвращается Банком на соответствующий счет Вкладчика и в срок, указанные в Договоре банковского вклада, если иное не предусмотрено Договором банковского вклада, настоящими Правилами.

Сумма вклада, открытого посредством системы «ЗапСиб iNet» до 10 января 2021г. включительно, возвращается Банком на соответствующий счет Вкладчика, указанный в Заявке на размещение вклада / Заявке на изменение реквизитов, оформленной до 10 января 2021г. включительно / Подтверждении (в случае изменения реквизитов для перечисления суммы вклада и/или суммы процентов по вкладу), в срок, указанный в Заявке на размещение вклада, если иное не предусмотрено Заявкой на размещение вклада, настоящими Правилами.

5.8. Досрочный возврат суммы вклада допускается только при наличии согласия Банка, если это предусмотрено Договором банковского вклада. При желании Вкладчика на досрочное получение суммы вклада Вкладчик направляет в Банк письменную просьбу с указанием желаемой даты получения вклада. В письменном обращении Вкладчиком указывается дата возврата вклада, которая не должна быть раньше даты, наступающей через 3 (три) рабочих дня с даты поступления в Банк распоряжения Вкладчика, а также номер и дата Договора банковского вклада.

Письмо Вкладчика о досрочном изъятии всей суммы вклада должно быть представлено в Банк уполномоченным представителем Вкладчика на бумажном носителе или электронно посредством системы «ЗапСиб iNet» в соответствии с внутренними документами Банка. Письмо должно быть

подписано уполномоченным представителем Вкладчика с уровнем подписи А. Письмо, оформленное на бумажном носителе, также должно быть заверено печатью Вкладчика (при наличии).

При наличии согласия Банка на досрочный возврат вклада Вкладчик обязан вернуть сумму излишне выплаченных путем перечисления на расчетный счет (причисленных) процентов, а Банк обязан вернуть сумму вклада не позднее следующего рабочего дня со дня согласования досрочного возврата вклада. Обязательство Вкладчика по возврату излишне выплаченных путем перечисления на расчетный счет (причисленных) процентов прекращается путем уменьшения Банком суммы вклада, подлежащей возврату Вкладчику по Договору банковского вклада, на сумму излишне выплаченных путем перечисления на расчетный счет (причисленных) процентов.

## **6. Порядок начисления, капитализации и выплаты процентов по вкладу**

6.1. Начисление процентов по вкладу производится исходя из остатка денежных средств на депозитном счете на начало операционного дня, начиная со дня, следующего за днем поступления суммы вклада в Банк, по день ее возврата Вкладчику включительно либо ее списания со счета Вкладчика по иным основаниям, за период фактического пользования вкладом, исходя из количества календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

6.2. Максимальные размеры процентных ставок по каждому виду вклада в разрезе сроков и сумм утверждаются Банком.

6.3. Проценты начисляются и выплачиваются по вкладу в валюте депозитного счета. Если иное не предусмотрено Договором банковского вклада, проценты по вкладу в валюте Российской Федерации перечисляются на расчетный счет Вкладчика, проценты по вкладу в иностранной валюте выплачиваются на текущий валютный счет Вкладчика.

6.4. Периодичность выплаты процентов по вкладу указывается в Договоре банковского вклада.

6.5. Выплата процентов по вкладу может производиться со следующей периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- в конце срока вклада.

Периодичность выплаты процентов зависит от выбранного вида вклада и указывается в Договоре банковского вклада.

6.6. Договором банковского вклада может быть предусмотрена капитализация процентов. При капитализации выплата процентов по вкладу производится путем причисления процентов к сумме депозита, при этом сумма вклада увеличивается на сумму причисленных процентов.

6.7. Проценты перечисляются на счет Вкладчика, открытый в Банке, либо на счет Вкладчика, открытый в другой кредитной организации. Счет, на который осуществляется перечисление процентов, указывается в Договоре банковского вклада / Заявке на размещение вклада / Заявке на изменение реквизитов, оформленной до 10 января 2021г. включительно / Подтверждении (в случае изменения реквизитов для перечисления суммы вклада и/или суммы процентов по вкладу).

6.8. Если день выплаты процентов совпадает с выходным или праздничным днем и, согласно условиям Договора банковского вклада перечисление процентов осуществляется на счет, открытый в другой кредитной организации, перечисление процентов переносится на первый рабочий день месяца, следующего за отчетным.

6.9. За неполный последний календарный месяц хранения вклада перечисление процентов производится одновременно с возвратом вклада в связи с истечением срока его действия или по иным основаниям.

6.10. Согласно условиям заключенного Договора банковского вклада срок вклада может состоять из нескольких расчетных периодов. Продолжительность каждого расчетного периода указывается в Договоре банковского вклада. Первый расчетный период начинается со дня, следующего за днем внесения Вкладчиком суммы вклада на депозитный счет в Банке. Каждый последующий расчетный период начинается со дня, следующего за днем окончания предыдущего расчетного периода. В рамках каждого расчетного периода устанавливается своя процентная ставка.

6.11. Если Вкладчик не истребует сумму вклада по истечении срока вклада и между Банком и Вкладчиком не заключено дополнительное соглашение о пролонгации Договора банковского вклада (за исключением Договоров банковского вклада, заключенных посредством системы «ЗапСиб iNet» до 10 января 2021г. включительно), в дату окончания срока вклада Банк осуществляет возврат суммы вклада и начисленных, но не выплаченных процентов, на счет, указанный в Договоре банковского вклада / Заявке на размещение вклада / Заявке на изменение реквизитов, оформленной до 10 января 2021г. включительно / Подтверждении (в случае изменения реквизитов для перечисления суммы

вклада и/или суммы процентов по вкладу), если иное не предусмотрено Договором банковского вклада, настоящими Правилами.

6.12. Если день возврата вклада совпадает с выходным или праздничным днем, то возврат вклада осуществляется не позднее ближайшего следующего за ним рабочего дня (согласно абзацу 2 п. 8.2. настоящих Правил), а за период, начиная с даты, следующей за датой возврата вклада, указанной в Договоре банковского вклада, до даты фактического возврата вклада на сумму вклада проценты начисляются и выплачиваются исходя из ставки срочного вклада, указанной в Договоре банковского вклада.

6.13. При досрочном расторжении Договора банковского вклада проценты начисляются и выплачиваются исходя из фактического срока хранения вклада в Банке и ставки, установленной Договором банковского вклада для досрочного расторжения Договора банковского вклада.

6.14. При пролонгации Договора банковского вклада проценты начисляются за весь месяц, в котором произошла пролонгация вклада, по дату фактического возврата вклада, исходя из ставки, установленной Договором банковского вклада, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением о пролонгации Договора банковского вклада.

6.15. При досрочном расторжении Договора банковского вклада проценты могут быть начислены по фиксированной ставке или по плавающей ставке. Вид процентной ставки при досрочном расторжении Договора также закрепляется в Договоре банковского вклада.

6.16. В случае обращения Залогодержателем взыскания на заложенные права по Договору Залогового счета до окончания срока вклада, установленного Договором банковского вклада, проценты на сумму вклада, начисленные и выплаченные в соответствии со ставкой, предусмотренной Договором банковского вклада, пересчитываются, начисляются и выплачиваются исходя из фактического срока хранения денежных средств, начиная с даты, следующей за датой зачисления суммы вклада на депозитный счет, по дату обращения Залогодержателем взыскания на заложенные права по Договору Залогового счета включительно, и процентной ставки, предусмотренной Договором банковского вклада, соответствующей сроку хранения денежных средств. В этом случае обязательство Вкладчика по возврату излишне выплаченных путем перечисления на расчетный счет (причисленных) процентов прекращается путем уменьшения Банком суммы вклада, подлежащей возврату Вкладчику по Договору банковского вклада, на сумму излишне выплаченных процентов.

В силу ст. 358.14 Гражданского кодекса Российской Федерации при обращении Залогодержателем взыскания на заложенные права по Договору банковского вклада их реализация (списание денежных средств со счета) допускается до истечения срока вклада на основании распоряжения Залогодержателя.

## **7. Права и обязанности Банка и Вкладчика**

### **7.1. Банк обязуется:**

7.1.1. Учитывать полученные от Вкладчика средства на депозитном счете, открытом в соответствии с Разделом 4 настоящих Правил.

7.1.2. Обеспечить своевременное начисление и выплату процентов по вкладу, исходя из процентной ставки, установленной Договором банковского вклада/дополнительным соглашением к Договору банковского вклада, и в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

7.1.3. Своевременно совершать по поручению Вкладчика операции по депозитному счету, предусмотренные Договором банковского вклада, настоящими Правилами, а также действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

7.1.4. Хранить тайну вклада. Любая информация, касающаяся вклада, выдается в строгом соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.1.5. Письменно информировать Вкладчика об изменениях юридического адреса и банковских реквизитов в течение 3 (трех) рабочих дней со дня изменения.

7.1.6. Предоставлять выписки по депозитному счету в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения запроса Вкладчика.

7.1.7. Вернуть Вкладчику сумму вклада в соответствии с условиями Договора банковского вклада с соблюдением порядка, описанного в п. 5.7., п. 5.8. настоящих Правил.

7.1.8. Взыскивать денежные средства, находящиеся на депозитном счете Вкладчика, по поступившим в Банк исполнительным документам в соответствии с законодательством Российской Федерации, с последующем оповещением Вкладчика о произведенном списании денежных средств с депозитного счета.

Если в случае обращения взыскания на денежные средства, находящиеся во вкладе, на основании исполнительных документов до истечения срока, установленного Договором банковского

вклада, нарушаются условия Договора банковского вклада, то Договор банковского вклада считается расторгнутым в одностороннем порядке по инициативе Банка вне зависимости от суммы остатка по депозитному счету после произведенного взыскания по исполнительному документу. По данному Договору банковского вклада наступают такие же последствия, как при добровольном досрочном истребовании суммы вклада самим Вкладчиком.

Если списание денежных средств, находящихся во вкладе, на основании исполнительных документов не нарушает условий Договора банковского вклада, то вклад остается действующим на условиях, указанных в Договоре банковского вклада.

7.1.9. Накладывать арест на денежные средства, находящиеся на депозитном счете Вкладчика, на основании постановления о наложении ареста в пределах суммы, на которую наложен арест.

В дату окончания срока вклада:

- денежные средства, находящиеся во вкладе, в части превышения суммы наложенного ареста, перечисляются Банком на банковский счет Вкладчика, указанный в Договоре банковского вклада;

- денежные средства, на которые наложен арест, хранятся на депозитном счете до момента снятия ареста и возврата вклада Вкладчику или обращения взыскания на денежные средства, находящиеся во вкладе;

- за период со дня, следующего за днем окончания срока вклада, до дня фактического возврата вклада/ обращения взыскания на денежные средства, находящиеся во вкладе, включительно проценты на сумму вклада не начисляются и не выплачиваются Банком.

## **7.2. Банк имеет право:**

7.2.1. В связи с изменениями нормативных актов, регламентирующих ведение бухгалтерского учета, а также в связи с внутренней реструктуризацией Банка, в соответствии с п. 4.11. настоящих Правил Банк вправе в одностороннем порядке изменить номер депозитного счета.

7.2.2. В пределах срока вклада распоряжаться денежными средствами Вкладчика по своему усмотрению, в том числе путем использования в качестве кредитных ресурсов.

Использование переданной Вкладчиком суммы вклада осуществляется Банком от своего имени.

7.2.3. Изменять размер процентной ставки, определенный Договором банковского вклада, в одностороннем порядке с предварительным письменным уведомлением Вкладчика за 7 (семь) календарных дней до изменения процентной ставки.

7.2.4. Проводить зачет взаимных требований Банка к Вкладчику по другим обязательствам (не в рамках Договора банковского вклада) и списывать до размера неснижаемого остатка по вкладу на основании заявления Вкладчика (по форме Банка) о заранее данном акцепте с депозитного счета причитающиеся Банку денежные средства.

7.2.5. Изменять и дополнять в одностороннем порядке условия привлечения средств юридических лиц/индивидуальных предпринимателей, адвокатов, нотариусов во вклады.

7.2.6. Запрашивать у уполномоченного представителя Вкладчика документы и сведения в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами (в том числе документы, необходимые для завершения обновления сведений, ранее представленных Вкладчиком в целях идентификации Вкладчика / Представителя Вкладчика / Бенефициарного владельца / Выгодоприобретателя).

7.2.7. Отказать в выполнении распоряжения Вкладчика о совершении операции (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на депозитный счет Вкладчика), расторгнуть Договор банковского вклада в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, ПВК по ПОД/ФТ и настоящими Правилами.

## **7.3. Вкладчик обязуется:**

7.3.1. Своевременно перечислить сумму вклада/неснижаемого остатка на депозитный счет, открытый в соответствии с Разделом 4 настоящих Правил (срок перечисления суммы вклада указан в абзаце 2 п. 5.1. настоящих Правил).

7.3.2. Письменно информировать Банк об изменении банковских реквизитов в течение 3 (трех) рабочих дней со дня их изменения с представлением подтверждающих изменения документов.

Для внесения изменений в Договор банковского вклада между Банком и Вкладчиком заключается дополнительное соглашение к Договору банковского вклада, в том числе заключенному посредством системы «ЗапСиб iNet» до 10 января 2021г. включительно, с указанием новых реквизитов для перечисления суммы вклада и/или суммы процентов по вкладу.

Дополнительное соглашение к Договору банковского вклада, заключенному в структурном подразделении Банка на бумажном носителе или заключенному посредством системы «ЗапСиб iNet»



до 10 января 2021г. включительно об изменении реквизитов для перечисления суммы вклада и/или суммы процентов по вкладу составляется Банком в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем получения Банком от Вкладчика письменного уведомления или электронного уведомления посредством системы «ЗапСиб iNet», оформляется в письменной форме в 2 (двух) экземплярах, имеющих равную юридическую силу. Один экземпляр дополнительного соглашения об изменении реквизитов для перечисления суммы вклада и/или суммы процентов по вкладу остается в Банке, другой передается Вкладчику.

Дополнительное соглашение к Договору банковского вклада, заключенному в структурном подразделении Банка на бумажном носителе подписывается уполномоченными представителями сторон и скрепляется печатями Банка и Вкладчика (при наличии печати у Вкладчика).

Для Договоров банковского вклада, заключенных посредством системы «ЗапСиб iNet» до 10 января 2021г. включительно, формой дополнительного соглашения служит Подтверждение, содержащее информацию об условиях вклада, размещенного посредством системы «ЗапСиб iNet» до 10 января 2021г. включительно, с указанием новых реквизитов для перечисления суммы вклада и/или суммы процентов по вкладу.

Подтверждение подписывается сотрудником Банка, уполномоченным на заключение Договоров банковского вклада, и вручается уполномоченному представителю Вкладчика под роспись либо, при неполучении уполномоченным представителем Вкладчика данного документа в течение одного рабочего дня, направляется Вкладчику заказным письмом по адресу, указанному в данных Единого государственного реестра юридических лиц/Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей. Документ, подтверждающий отправку Подтверждения Вкладчику Банком, помещается в юридическое дело Вкладчика.

7.3.3. Предоставлять в установленные сроки по запросу Банка документы и сведения для исполнения Банком требований Закона № 115-ФЗ, иных нормативно-правовых актов, ПВК по ПОД/ФТ и настоящих Правил (в том числе документов и сведений, необходимых для завершения обновления сведений, ранее представленных Вкладчиком в целях идентификации Вкладчика / Представителя Вкладчика / Бенефициарного владельца / Выгодоприобретателя).

#### **7.4. Вкладчик имеет право:**

7.4.1. В любой момент потребовать возврат вклада на условиях, установленных Договором банковского вклада, с учетом положений Договора банковского вклада, настоящих Правил.

7.4.2. Пополнять вклад или частично изымать сумму вклада в порядке, определенном Договором банковского вклада и настоящими Правилами.

7.4.3. При несогласии с изменением Банком размера процентной ставки по вкладу по Договору банковского вклада в соответствии с пп. 7.2.3. настоящих Правил, в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения уведомления Банка об изменении размера процентной ставки по вкладу сообщить Банку о намерении досрочного изъятия вклада. Банк в данном случае возвращает Вкладчику вклад в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения Банком письменного сообщения Вкладчика о досрочном изъятии вклада.

По истечении 3 (трех) рабочих дней с момента получения Вкладчиком уведомления Банка об изменении размера процентов на вклад и при не поступлении в Банк сообщения Вкладчика о досрочном истребовании вклада, Договор считается измененным на условиях, указанных в уведомлении Банка.

7.4.4. Получать по письменному запросу в произвольной форме информацию о номере(-ах) депозитного(-ых) счета(-ов), действующих процентных ставках по вкладам без оплаты комиссионного вознаграждения.

7.4.5. Запрашивать выписку по депозитному счету путем направления запроса в Банк. Запрос составляется уполномоченным представителем Вкладчика в произвольной форме и направляется в Банк на бумаге. Также Вкладчик может сформировать выписку по депозитному счету самостоятельно в системе «ЗапСиб iNet».

7.4.6. Пролонгировать Договор банковского вклада в порядке, предусмотренном п. 3.7. настоящих Правил.

7.4.7. Направлять запрос в Банк о рассмотрении предложения изменения условий Договора банковского вклада с последующим заключением дополнительного соглашения к Договору банковского вклада.

Для внесения изменений в Договор банковского вклада между Банком и Вкладчиком заключается дополнительное соглашение к Договору банковского вклада, в том числе заключенному

посредством системы «ЗапСиб iNet» до 10 января 2021г. включительно, с указанием новых условий по вкладу.

Дополнительное соглашение к Договору банковского вклада, заключенному в структурном подразделении Банка на бумажном носителе или заключенному посредством системы «ЗапСиб iNet» до 10 января 2021г. включительно об изменении условий по вкладу, составляется Банком в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем получения Банком от Вкладчика письменного предложения или электронного предложения посредством системы «ЗапСиб iNet», оформляется в письменной форме в 2 (двух) экземплярах, имеющих равную юридическую силу. Один экземпляр дополнительного соглашения об изменении условий по вкладу остается в Банке, другой передается Вкладчику.

Дополнительное соглашение к Договору банковского вклада, заключенному в структурном подразделении Банка на бумажном носителе, подписывается уполномоченными представителями сторон и скрепляется печатями Банка и Вкладчика (при наличии печати у Вкладчика).

Для Договоров банковского вклада, заключенных посредством системы «ЗапСиб iNet» до 10 января 2021г. включительно, формой дополнительного соглашения служит Подтверждение, содержащее информацию об условиях вклада, размещенного посредством системы «ЗапСиб iNet» до 10 января 2021г. включительно, с указанием новых условий по вкладу.

Подтверждение подписывается сотрудником Банка, уполномоченным на заключение Договоров банковского вклада, и вручается уполномоченному представителю Вкладчика под роспись либо, при неполучении уполномоченным представителем Вкладчика данного документа в течение одного рабочего дня, направляется Вкладчику заказным письмом по адресу, указанному в данных Единого государственного реестра юридических лиц/Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей. Документ, подтверждающий отправку Подтверждения Вкладчику Банком, помещается в юридическое дело Вкладчика.

7.5. Обязательства Банка по Договору банковского вклада вступают в силу с момента поступления на депозитный счет всей суммы вклада.

7.6. Банк не информирует Вкладчика о поступлении в Банк исполнительных документов, постановлений о наложении ареста на денежные средства Вкладчика.

## **8. Порядок расторжения Договора банковского вклада и закрытия депозитного счета**

8.1. Основанием для закрытия счета является прекращение действия Договора банковского вклада, в том числе его исполнение.

8.2. Остаток денежных средств, находящихся на депозитном счете, а также начисленные, но не выплаченные проценты по вкладу, перечисляются на счет, указанный Вкладчиком в Договоре банковского вклада / Заявке на размещение вклада / Заявке на изменение реквизитов, оформленной до 10 января 2021г. включительно / Подтверждении (в случае изменения реквизитов для перечисления суммы вклада и/или суммы процентов по вкладу), если иное не предусмотрено Договором банковского вклада.

Если день возврата вклада совпадает с выходным или праздничным днем, возврат вклада осуществляется не позднее ближайшего следующего за ним рабочего дня..

## **9. Ответственность Банка и Вкладчика**

9.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору банковского вклада и настоящим Правилам Банк и Вкладчик несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9.2. Банк и Вкладчик в соответствии со ст. 358.13. Гражданского кодекса Российской Федерации не вправе без согласия Залогодержателя вносить изменения в Договор банковского вклада, права по которому заложены, а также совершать действия, влекущие прекращение такого Договора банковского вклада.

## **10. Обеспечение вклада**

10.1. Возврат Банком вклада и уплаты процентов Вкладчику обеспечивается всеми активами Банка, его имуществом, а также путем отчислений в обязательные резервы в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Вклады (денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые в Банке на территории Российской Федерации на основании Договора банковского вклада, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада), открытые индивидуальными предпринимателями или в их пользу и юридическими лицами, указанными в статье 5.1. Федерального закона от 23.12.2003г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской

Федерации» (далее – Закон № 177-ФЗ), или в их пользу при условии наличия сведений о таком юридическом лице в соответствующем реестре, указанном в статье 5.1. Закона № 177-ФЗ (далее – юридические лица, указанные в статье 5.1. Закона № 177-ФЗ), подлежат обязательному страхованию в соответствии с Законом № 177-ФЗ, гарантирующему возмещение по вкладу в размере 100 процентов суммы вклада(ов) в Банке, но не более 1 400 000 рублей, если иное не установлено Законом № 177-ФЗ, за исключением случаев, указанных в части 2 статьи 5 Закона № 177-ФЗ.

Страхование вкладов индивидуальных предпринимателей, открытых для осуществления предпринимательской деятельности или в их пользу, и юридических лиц, указанных в статье 5.1. Закона № 177-ФЗ, открытых ими или в их пользу, осуществляется в силу Закона № 177-ФЗ и не требует заключения договора страхования.

Право требования Вкладчика – юридического лица, указанного в статье 5.1. Закона № 177-ФЗ, на возмещение по вкладам возникает со дня наступления страхового случая при условии наличия сведений о таком юридическом лице в соответствующем реестре, указанном в статье 5.1. Закона № 177-ФЗ, на день наступления страхового случая. Изменение статуса юридического лица, указанного в статье 5.1 Закона № 177-ФЗ, в том числе изменение организационно-правовой формы или вида деятельности, а также исключение указанного юридического лица из соответствующего реестра после дня наступления страхового случая не влечет прекращения права Вкладчика на возмещение по вкладу (вкладам).

Выплата возмещения по вкладам индивидуальных предпринимателей, открытым для осуществления предпринимательской деятельности или в их пользу, Вкладчику (наследнику – физическому лицу или наследнику – юридическому лицу, указанному в статье 5.1. Закона № 177-ФЗ) производится Агентством по страхованию вкладов (далее – Агентство) путем перечисления денежных средств на указанный таким Вкладчиком (его представителем), наследником (его представителем) банковский счет, открытый в Банке или иной кредитной организации. Если указанный Вкладчик на момент выплаты возмещения является индивидуальным предпринимателем, денежные средства подлежат перечислению на его банковский счет, открытый в Банке или иной кредитной организации для осуществления предпринимательской деятельности. Выплата возмещения по вкладам юридических лиц, указанных в статье 5.1. Закона № 177-ФЗ, открытым ими или в их пользу, Вкладчику (правопреемнику) производится Агентством путем перечисления денежных средств на указанный Вкладчиком (его представителем), правопреемником (его представителем) банковский счет такого юридического лица (банковский счет его правопреемника), открытый в Банке или иной кредитной организации.

Если на момент выплаты страхового возмещения Вкладчик признан несостоятельным (банкротом), такая выплата производится Агентством путем перечисления денежных средств на используемый в ходе конкурсного производства (реализации имущества гражданина) счет должника в порядке, установленном Агентством.

## **11. Внесение изменений в Правила**

11.1. Настоящие Правила могут быть изменены (дополнены) Банком в одностороннем порядке. Любые изменения настоящих Правил размещаются Банком на официальном сайте Банка ([www.zapsibkombank.ru](http://www.zapsibkombank.ru)), в операционных залах Банка в местах обслуживания Вкладчиков – юридических лиц, доступных для всеобщего обозрения.

11.2. Изменения (дополнения) в настоящие Правила распространяются на все Договоры банковского вклада – как на уже заключенные (продолгованные), так и на новые, которые начинают действовать после даты вступления в законную силу изменений (дополнений) в настоящие Правила.

11.3. Если с момента вступления в силу изменений (дополнений) в настоящие Правила по действующим (продолгованным) Договорам банковского вклада Вкладчик продолжает пользоваться услугами, то считается, что Вкладчик уведомлен надлежащим образом об указанных изменениях (дополнениях) в Правила, согласен с ними, и считает их для себя обязательными.

**ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ**

**ПРАВИЛ**

**организации работы по привлечению средств юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, адвокатов, нотариусов по договорам банковского вклада Публичного акционерного общества «Западно-Сибирский коммерческий банк» (ПАО «Запсибкомбанк»)**

**от 07.08.2017 г. № 21/1212\_ R2**

**Документ разработан**

Директор Дирекции  
корпоративного бизнеса

«\_\_»\_\_\_\_\_ 2017 г.

Седых О.В.

**СОГЛАСОВАНО**

Вице-президент

«\_\_»\_\_\_\_\_ 2017 г.

Рыкова Н.Н.

Начальник Департамента  
информационных технологий

«\_\_»\_\_\_\_\_ 2017 г.

Егоров С.Г.

Начальник Службы  
внутреннего контроля

«\_\_»\_\_\_\_\_ 2017 г.

Абышева Б.К.

Начальник Юридического  
управления

«\_\_»\_\_\_\_\_ 2017 г.

Ткачук Н.И.

17 августа 2017 г.**ПРИКАЗ**№ 560

г. Тюмень

О введении в действие изменений во внутренние  
нормативные документы ПАО «Запсибкомбанк»

В связи с внедрением модуля «Валютные операции» в системе «ЗапСиб iNet» в результате реализации проекта № 226 «Развитие системы «ЗапСиб iNet» для корпоративных клиентов» и отказом от сопровождения системы «Банк-Клиент»

**ПРИКАЗЫВАЮ**

1. Утвердить настоящим Приказом и принять к исполнению:

- Изменения № 3 в Правила обслуживания Клиентов с использованием Интернет-технологий (система «ЗапСиб iNet») № 21/1045\_R4 от 29.04.2016г. (далее – Изменения № 3);
- Изменения № 7 в Правила обслуживания клиентов с использованием программно-аппаратного комплекса «GSM SMS» (услуга «GSM-БАНК») № 21/1044 от 09.12.2009г. (далее – Изменения № 7);
- Единые правила банковского обслуживания для корпоративных клиентов № 21/1236\_R2 в редакции № 2 (далее – ЕПБО);
- Правила расчетно-кассового обслуживания № 21/747\_R3 в редакции № 3 (далее – Правила РКО);
- Правила организации работы по привлечению средств юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, адвокатов, нотариусов по договорам банковского вклада Публичного акционерного общества «Западно-Сибирский коммерческий банк» (ПАО «Запсибкомбанк») № 21/1212\_R2 в редакции № 2 (далее – Правила организации работы по привлечению средств).

2. Отменить с 14.08.2017г. действие:

- Правил обслуживания Клиентов с использованием программно-технического комплекса «Банк-Клиент» № 21/739 от 24.04.2007г.;
- Единые правила банковского обслуживания для корпоративных клиентов № 21/1236 от 04.02.2014г. (в редакции изменений 1 – 13);
- Правила расчетно-кассового обслуживания № 21/747\_R2 от 29.06.2011г. (в редакции изменений 1 – 21);
- Правила организации работы по привлечению средств юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, адвокатов, нотариусов по договорам банковского вклада Публичного акционерного общества «Западно-Сибирский коммерческий банк» (ПАО «Запсибкомбанк») № 21/1212 от 12.04.2013г. (в редакции изменений 1 – 11).

3. Изменения в нормативные документы ПАО «Запсибкомбанк», новые редакции ЕПБО, Правил РКО, Правил организации работы по привлечению средств, указанные в п. 1 настоящего Приказа, вступают в силу с 14.08.2017г.

4. С 14 августа 2017 года во всех внутренних и распорядительных документах ПАО «Запсибкомбанк» слова «система Банк-Клиент» исключить.

5. Подразделением, ответственным за разработку нормативных документов, указанных в п. 1 настоящего Приказа, является Отдел методологии и управления процессами корпоративного бизнеса Управления методологии и маркетинга корпоративного бизнеса Дирекции корпоративного бизнеса.

6. Действие нормативных документов, указанных в п. 1 настоящего Приказа, распространяется на следующие подразделения Банка: Дирекцию корпоративного бизнеса (Седых О.В.), Главную бухгалтерию (Котова Г.А.), Департамент информационных технологий (Егоров С.Г.), Управление по связям с общественностью и рекламе (Романенко И.Е.), Валютный департамент (Халилова Т.А.), Департамент экономической безопасности (Филиппов А.В.), Департамент риск-менеджмента (Санников М.Ю.), Службу внутреннего контроля (Абышева Б.К.), Службу внутреннего аудита (Рябков Ю.Б.), Группу тренинга продаж (Петров И.С.), Департамент по работе с клиентами (Воинская О.А.), филиалы и дополнительные/операционные офисы ПАО «Запсибкомбанк».

7. Управлению по связям с общественностью и рекламе (Романенко И.Е.) совместно с Дирекцией корпоративного бизнеса (Седых О.В.) провести необходимые мероприятия для размещения новых редакций Правил обслуживания Клиентов с использованием Интернет-технологий (система «ЗапСиб iNet») № 21/1045\_R4 от 19.04.2016г. с учетом Изменений № 3, Правил обслуживания клиентов с использованием программно-аппаратного комплекса «GSM SMS» (услуга «GSM-БАНК») № 21/1044 от 09.12.2009г. с учетом Изменений № 7, ЕПБО, Правил РКО, Правил организации работы по привлечению средств на официальном сайте Банка в сети Интернет в срок до 14.08.2017г.

8. Департаменту информационных технологий (Егоров С.Г.) совместно с Дирекцией корпоративного бизнеса (Седых О.В.) оповестить клиентов посредством дистанционных каналов обслуживания о дате вступления в силу Изменений № 3, Изменений № 7, новых редакций ЕПБО, Правил РКО, Правил организации работы по привлечению средств.

9. Руководителям структурных подразделений ПАО «Запсибкомбанк», директорам филиалов, начальникам дополнительных и операционных офисов ПАО «Запсибкомбанк» организовать ознакомление ответственных работников с настоящим Приказом в СЭД «ELMA».

10. Руководителям Департамента по работе с клиентами (Воинская О.А.), филиалов, дополнительных/операционных офисов ПАО «Запсибкомбанк» организовать работу по оповещению клиентов о дате вступления в силу Изменений № 3, Изменений № 7, новых редакций ЕПБО, Правил РКО, Правил организации работы по привлечению средств путем размещения объявлений и обновленных редакций Правил обслуживания Клиентов с использованием Интернет-технологий (система «ЗапСиб iNet») № 21/1045\_R4 от 19.04.2016г. с учетом Изменений № 3, Правил обслуживания клиентов с использованием программно-аппаратного комплекса «GSM SMS» (услуга «GSM-БАНК») № 21/1044 от 09.12.2009г. с учетом Изменений № 7, ЕПБО, Правил РКО, Правил организации работы по привлечению средств в местах обслуживания корпоративных клиентов.

11. Руководителю Группы обработки и контроля документов Службы ДОУ (Кобелева Ю.В.) довести настоящий Приказ до сведения руководителей структурных подразделений ПАО «Запсибкомбанк», директоров филиалов, начальников дополнительных и операционных офисов ПАО «Запсибкомбанк».

12. Службе внутреннего контроля (Абышева Б.К.) настоящий Приказ разместить в электронной базе внутренних документов ПАО «Запсибкомбанк».

13. Контроль за исполнением настоящего Приказа оставляю за собой.

Президент ПАО «Запсибкомбанк»



Д.Ю. Горичкий