

**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](http://www.zapsibkombank.ru)

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

★ 25-летие Банка - 23.11.2015 г.



**Запсибкомбанк**

Главное - быть полезным

**25**  
лет

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

УТВЕРЖДЕНЫ  
Приказом «Запсибкомбанк» ОАО  
№ 280а от «28» октября 2010 г.

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

от «28» октября 2010 г. № 26-5/1094

(в ред. Изм. №1 от «13» апреля 2011 г. №26-5/1094\_1,  
Изм. №2 от «30» июня 2011г. №26-5/1094\_2,  
Изм.№3 от «02» декабря 2011г. №26-5/1094\_3,  
Изм.№4 от «29» декабря 2012г. №26-5/1094\_4,  
Изм № 5 от «29» октября 2013г. № 26-5/1094\_5,  
Изм. № 6 от «11» декабря 2013 г. № 26-5/1094\_6  
Изм. № 7 от «10» марта 2015 г. № 26-5/1094\_7  
Изм. №8 от «26» августа 2015г. №26-5/1094\_8  
Изм.№9 от «23» сентября 2015г. №26-5/1094\_9)

### **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 перечисления денежных средств с использованием средств карты или наличных денежных средств (оплата услуг, переводы, погашение кредитов, управление вкладами), а также составления документов по соответствующим операциям.

**Вклад** - денежные средства в валюте Российской Федерации и 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 возратить 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.

**Идентификация Вкладчика** - установление Банком на основании документов всех необходимых данных, позволяющих его идентифицировать, в т.ч. фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), даты и места рождения, гражданства, реквизитов документа, удостоверяющего личность, и других данных в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

**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 перечисления денежных средств с использованием средств Карты или наличных денежных средств (оплата услуг, переводы, погашение кредитов, управление вкладами и другие), а также составления документов по соответствующим операциям.

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

**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 взноса, 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](http://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.

**Завешание (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 изъятые 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 изъятые 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 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 национальной 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.

1.2. Банк осуществляет проведение операций привлечения денежных средств Вкладчиков в национальной 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 и Тарифами Банка в соответствии с Договором.

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

1.4. К Договору применяются Правила, действующие на дату заключения Договора / пролонгации Договора.

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.

1.6. Утратил силу (Изменения 7 от 10.03.15г.).

1.7. 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 «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», а также путем депонирования обязательных резервов в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

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

1.9. 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 клиента в любое время, а также в иных случаях и в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

1.10. Сберегательная книжка Вкладчику не выдается. Подтверждением операций по счету/счетам вклада служит выписка по вкладному счету, которая выдается Вкладчику по его первому требованию с учетом п.1.11. Правил.

1.11. 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.

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

1.12.1. 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;

1.12.2. физическое лицо, осуществляющее операцию с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с подпунктом 3 пункта 2.4 статьи 6 Закона №115-ФЗ.1.14.

1.13. 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. 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) 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](http://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](http://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 данные о счете/счетах 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). 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.

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, срок вклада может быть пролонгирован на условиях, предусмотренных п.4.3. Правил.

2.8. Срок вклада, пролонгированного в соответствии с п.4.3. 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. 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 действия вклада, срока фактического нахождения 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 действия 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.

3.7. Начисление процентов при пролонгации вклада осуществляется с первого дня срока вклада, установленного в п.2.8. 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, с начислением процентной ставки, установленной для данного счёта. При отсутствии у Вкладчика карточного счёта на момент окончания срока вклада, сумма вклада и процентов учитывается на условиях вклада «До востребования», с начислением процентной ставки, установленной 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. Если иное не предусмотрено Договором, в случае, если вклад не будет истребован Вкладчиком в день окончания срока вклада, вклад продлевается на условиях, действующих по данному виду вклада на момент пролонгации, за исключением случая, предусмотренного п.4.5. Правил. Причисленные к вкладу в последний день срока вклада проценты увеличивают сумму вклада, и на них в дальнейшем начисляются проценты. При этом Вкладчик согласен, что надлежащим уведомлением Банком Вкладчика об условиях вклада, действующих на дату пролонгации, являются сведения в СМИ, предоставляемые Банком в виде рекламы, информации на корпоративном сайте Банка по адресу: [www.zapsibkombank.ru](http://www.zapsibkombank.ru), сведения в Уведомлении о пролонгации договора банковского вклада физического лица, предоставляемые Банком Вкладчику по его требованию, при обращении в Банк.

4.4. Если иное не предусмотрено Решением Президента Банка / лица, его замещающего, количество автоматических пролонгаций не ограничено.

4.5. Вклад не может быть пролонгирован при наличии на момент окончания срока вклада Решения Президента Банка / лица, его замещающего 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 карточный счёт 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 процентной ставки, установленной для данного вида вклада/счёта.

4.6. Если на момент принятия Президентом Банка / лицом, его замещающим 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. Правил, в редакции, действующей на момент заключения Договора или на момент пролонгации вклада соответственно.

4.7. При досрочном истребовании вклада проценты по нему пересчитываются и начисляются по ставке, указанной в п.2.7. заключенного Договора. По пролонгированным вкладам применяются соответствующие процентные ставки досрочного расторжения, действовавшие на момент пролонгации.

В случаях досрочного изъятия вклада, условиями которого предусмотрена капитализация процентов к вкладу либо перечисление начисленных процентов на счёт/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 средствами Вкладчика, является суммой излишне уплаченных процентов. 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 2.8. Правил, денежных средств со счёта/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. Обязуется по требованию Вкладчика не осуществлять открытие, обслуживание счета/счетов вклада по нотариально удостоверенной доверенности.

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.

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 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 на основании заранее данного акцепта (согласия), предусмотренного в договоре с Клиентом, 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 Клиента 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.11ст. 7 Закона №115-ФЗ), либо счет используется Клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, либо Клиентом осуществляются по счету сомнительные операции.

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

5.11.3. Если Клиентом 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 банковского вклада в целях, противоречащих правовой природе банковского вклада, иных нарушениях режима счета.

5.11.5. При установлении Банком сведений, о недействительном документе удостоверяющем личность на дату совершения операции, на основании данных, полученных из открытых источников Федеральной миграционной службы.

5.11.6. В случаях иных нарушений действующего законодательства РФ.

5.12. В случае приостановления Банком дистанционного способа обслуживания счета у Клиента сохраняется возможность совершать расходные операции в Банке при условии предъявления уполномоченному лицу Банка документов (надлежащих копий), подтверждающих правомерный источник поступлений денежных средств на счет Клиента, 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 Клиенту 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 Клиенту под роспись в день обращения Клиента в Банк. Клиент 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 Клиент уведомляется в день принятия Банком указанного решения посредством подключенных Клиентом дистанционных способов обслуживания счета (при наличии технической возможности у Банка) и путем направления заказного письма с уведомлением по адресу, указанному Клиентом.

5.14. В случае отказа Клиента 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 Клиента от росписи в Уведомлении-запросе, что подтверждает уведомление Клиента о необходимости предоставления документов.

5.15. В случае, если запрашиваемые документы не представлены Клиентом в течение 5 (пяти) рабочих дней после соответствующего уведомления Клиента, 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 Клиентом в целях, указанных в п. 5.13. настоящих (его) Правил (Договора), Банк отказывает в выполнении распоряжений Клиента о совершении расходных операций по счету на основании п. 11 ст. 7 Закона №115-ФЗ.

5.16. Клиенту, 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 Клиенту в выполнении его распоряжения о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет Клиента, 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 Клиенту вручается Уведомление об отказе в выполнении распоряжения по форме Банка.

5.19. Банк вправе расторгнуть договор банковского счета в случаях, установленных законом, в том числе в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в

выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании п. 11 ст. 7 Закона №115-ФЗ, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента. Договор считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении договора по указанному основанию.

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

**Вкладчик обязуется:**

5.21. Соблюдать условия заключенного с Банком Договора/Правил.

5.22. Уведомлять в письменной форме Банк о произошедших изменениях в сведениях, представленных в Договоре, в 10-тидневный срок со дня регистрации указанных изменений. В случае несвоевременного уведомления либо неуведомления 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 «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». 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. Правил.

5.28. В случае утраты Договора вправе получить вклад по предъявлению паспорта, либо документа, его заменяющего.

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](http://www.zapsibkombank.ru) и иными общедоступными способами.

5.32. Получить в Банке на основании заявления по итогам налогового периода справку о доходах физических лиц, по которым Банк является налоговым агентом, по форме, утвержденной действующим законодательством.

5.33. По требованию Вкладчика Банк обязуется перед последним не осуществлять открытие, обслуживание счета/счетов вклада по нотариально удостоверенной доверенности. Банк исполняет требования Вкладчика по обслуживанию счета/счетов вклада только на основании доверенности, составленной Вкладчиком в Банке. При оформлении в Банке доверенности Вкладчик представляет копию документа, удостоверяющего личность доверенного лица, с проставлением на ней в присутствии сотрудника Банка собственноручной надписи «Копию заверяю, ф.и.о. Вкладчика полностью и его подпись». Представляемая копия должна быть высокого качества, позволяющая

удостоверить личность представителя. При этом подписание сторонами данного Договора на указанных условиях означает письменное распоряжение Вкладчика Банку на запрет обслуживания счета/счетов вклада по нотариально удостоверенной доверенности и согласие Банка на прием от Вкладчика только доверенности, составленной по форме Банка и удостоверенной в присутствии сотрудника Банка.

5.34. Вкладчик имеет право обратиться в структурное подразделение Банка, в котором открыт вклад, за выдачей ему бумажного экземпляра Договора вклада открытого через УКО.

5.35. Вкладчику надлежит хранить договор банковского вклада 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 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 и удостоверяются курирующим Вице-президентом Банка.

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 желания 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 подтверждением 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 Клиенту, имеющему действующий договор банковского счета, к которому открыта банковская карта.

## **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.