



«У Т В Е Р Ж Д А Ю»
Заместитель Председателя Правления
по отчетности, аналитике и финансам

*Правила вступают в действие
08 августа 2026 года*

ПРАВИЛА
обслуживания банковских вкладов физических лиц
в ПАО КБ «Центр-инвест»

г. Ростов-на-Дону
2026 г.

1. Термины и определения

Банк – Публичное акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест» (Российская Федерация, 344000, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62. Генеральная лицензия №2225).

Вклад – денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в целях хранения и получения дохода. Доход по Вкладу выплачивается в денежной форме в виде процентов, начисляемых Банком на сумму размещаемых денежных средств.

Вкладчик – физическое лицо, заключившее с Банком Договор банковского вклада, либо в пользу которого внесен вклад. Вкладчиками Банка могут быть граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства.

Вноситель - физическое лицо, заключившее с Банком Договор банковского вклада в пользу определенного третьего лица Вкладчика (выгодоприобретателя) в порядке, предусмотренном статьей 842 Гражданского Кодекса РФ. Если иное не предусмотрено Договором, то до момента предъявления Вкладчиком (выгодоприобретателем) к Банку первого требования воспользоваться правами Вкладчика, права Вкладчика принадлежат Вносителю. По тексту настоящих Правил права и обязанности Вкладчика распространяются на Вносителя. Вноситель может именоваться по тексту настоящих Правил Вкладчиком.

Дистанционное банковское обслуживание (ДБО) - способ предоставления банковских услуг Клиенту с использованием средств телекоммуникаций без его непосредственного визита в Банк.

Договор банковского вклада (Договор) – договор о размещении денежного вклада. Правила обслуживания банковских вкладов физических лиц в ПАО КБ «Центр-инвест», Сборник условий по банковским вкладам физических лиц ПАО «Центр-инвест», Заявление о размещении банковского вклада, составленное по форме Банка, в совокупности составляют Договор банковского вклада. При заключении Договора в рамках Договора комплексного банковского обслуживания, через Сервисы ДБО, в составную часть Договора банковского вклада также входит Договор комплексного банковского обслуживания и Уведомление о заключении договора банковского вклада и открытии счета по вкладу.

Договор комплексного банковского обслуживания (ДКБО) – документ, размещенный на сайте www.centrinvest.ru, который определяет условия и порядок осуществления комплексного банковского обслуживания Клиентов, а также условия и порядок заключения отдельных Договоров о предоставлении банковских продуктов в рамках ДКБО.

Доверенный номер телефона (ДНТ) – номер мобильного телефона, предоставленный Клиентом Банку в целях получения услуг и проведения операций посредством сервисов дистанционного банковского обслуживания.

При установке Вкладчиком Доверенного номера телефона, все сервисы и услуги по умолчанию привязываются к нему.

При установке Доверенного номера телефона Клиент:

- в банкомате вводит номер мобильного телефона;

- в сервисе «Интернет-Банк» подтверждает один из номеров мобильного телефона, ранее установленный в качестве Адреса для динамической аутентификации для сервиса «Интернет-Банк» по заявлению или в банкомате.

Номер мобильного телефона устанавливается в качестве Доверенного номера телефона после проведения Банком проверки принадлежности такого номера телефона Клиенту. Проверка принадлежности номера телефона Клиенту выполняется посредством отправки на такой номер СМС-сообщения с одноразовым паролем, сгенерированным в информационной системе Банка, дальнейшим вводом его в интерфейсах систем Банковского обслуживания (банкомат, сервис «Интернет-Банк») и последующим контролем соответствия введенного значения сгенерированному коду.

У одного Клиента может быть только один Доверенный номер телефона. Один и тот же номер мобильного телефона не может являться Доверенным номером телефона более чем у одного Клиента.

Заявление о размещении банковского вклада - оформленное надлежащим образом заявление Вкладчика по форме Банка, содержащее все существенные условия Договора банковского вклада и подтверждающее волеизъявление Вкладчика о заключении Договора банковского вклада и присоединении к Правилам обслуживания вкладов, удостоверенное собственноручной подписью Вкладчика или электронной подписью. В Заявлении о размещении банковского вклада указываются условия вклада на основании Сборника условий по вкладам, а в случае заключения Договора через Сервисы ДБО также даётся распоряжение Банку на списание суммы вклада с указанного счета Вкладчика, открытого в Банке, на счет по вкладу, который будет открыт в рамках Договора.

Заявление о расторжении договора банковского вклада - оформленное надлежащим образом заявление Вкладчика по форме Банка, подтверждающее волеизъявление Вкладчика о расторжении Договора банковского вклада, удостоверенное собственноручной подписью Вкладчика или электронной подписью. В Заявлении о расторжении договора банковского вклада указываются номер и дата Договора, номер Счета по вкладу, способ возврата денежных средств, реквизиты счета получателя в случае возврата денежных средств путем их перечисления. В случае расторжения Договора через Сервисы ДБО в Заявлении о расторжении договора банковского вклада указываются реквизиты для перечисления денежных средств со Счета по вкладу на счет Вкладчика, открытый в Банке.

Книжка банковского вклада (сберегательная книжка) – документ, выдаваемый Вкладчику по его желанию, если иное не указано в Договоре, форма и порядок заполнения которого определяются Банком. Операции, проведенные по Счету по вкладу, отражаются в Книжке банковского вклада при предъявлении ее Вкладчиком (Представителем) в Банк.

Основной контактный телефонный номер (ОКТН) – номер мобильного телефона, предоставленный Клиентом Банку в рамках Договора комплексного банковского обслуживания физических лиц в ПАО КБ «Центр-инвест» в целях информирования при оказании ему любых услуг, предоставляемых физическим лицам ПАО КБ «Центр-инвест», и подтверждения проведения операций через Банк, в том числе посредством систем (сервисов) дистанционного банковского обслуживания, связанных с открытием и ведением текущих, вкладных и иных счетов, получением Кредитов, а также исполнения всех

договоров, заключенных с Банком, исполнения возложенных на Банк законодательством обязанностей, информирования о продуктах и услугах Банка, и применяемый для связи с Клиентом после проведения Банком проверки доступности такого номера телефона Клиенту. Проверка доступности номера телефона Клиенту выполняется посредством отправки на такой номер СМС-сообщения с одноразовым паролем, сгенерированным в информационной системе Банка, дальнейшим вводом его в интерфейсах систем банковского обслуживания и последующим контролем соответствия введенного значения сгенерированному коду. ОКТН устанавливается за Клиентом не позже следующего банковского дня после проведения Банком проверки доступности такого номера мобильного телефона Клиенту.

У одного Клиента может быть только один ОКТН.

Один и тот же номер мобильного телефона не может являться ОКТН более чем у одного Клиента.

ОКТН имеет приоритет над любыми другими номерами телефона, предоставленными Клиентом Банку. Все сервисы, и услуги по умолчанию привязываются к нему, в том числе используется в качестве Адреса для динамической аутентификации и идентификатора Клиента при переводе денежных средств по номеру телефона. Динамические коды, направляемые на ОКТН после использования в Мобильном банке и иных сервисах Банка, имеют статус Электронной подписи Клиента. Действия Клиента, совершенные с их использованием, считаются совершенными по его воле и от его имени и признаются Сторонами, совершенными с использованием Электронной подписи.

ОКТН не может устанавливаться Клиентам, не присоединившимся к ДКБО.

В случае расторжения ДКБО, номер телефона перестает использоваться в качестве ОКТН.

Правила обслуживания вкладов – Настоящие Правила обслуживания банковских вкладов физических лиц в ПАО КБ «Центр-инвест».

Представитель Клиента – физическое лицо, действующее на основании доверенности, оформленной в соответствии с требованиями действующего российского законодательства Российской Федерации, или физическое лицо, действующее от имени/в интересах Клиента в силу закона (законные представители - родители, усыновители, опекуны, попечители).

РКЛ (Реестр контролируемых лиц) — официальная база данных МВД РФ, содержащая информацию об иностранных гражданах и лицах без гражданства, не имеющих законных оснований для пребывания (проживания) в Российской Федерации. **Сайт Банка** – сайт Банка в сети Интернет www.centrinvest.ru.

Сборник условий по вкладам - Сборник условий по банковским вкладам физических лиц ПАО КБ «Центр-инвест».

Стороны – Банк и Вкладчик.

Счет по вкладу – счет для учета денежных средств, размещаемых в Банке с целью получения доходов в виде процентов, начисляемых на сумму размещенных денежных средств.

Тарифы Банка – установленный Банком перечень финансовых услуг, в котором определяется размер вознаграждения Банка за совершение операций и предоставление услуг в рамках настоящих Правил обслуживания вкладов и Договора банковского вклада, в том числе включает «Тарифы на расчетно-кассовое обслуживание физических лиц ПАО КБ «Центр-инвест». Тарифы размещаются в подразделениях Банка и на Сайте Банка.

Уведомление Банка – сообщение об операции, направляемое Банком посредством СМС-информирования на указанный Клиентом номер мобильного телефона в виде СМС-сообщения или путем размещения информации в Сервисах ДБО или по другим каналам связи, указанным в заявлении (в том числе электронном виде) и согласованным Банком. Уведомление Банка несет информационный характер.

Уведомление о заключении договора банковского вклада и открытии счета по вкладу (Уведомление о заключении договора) – документ, подтверждающий акцепт Банком Заявления о размещении банковского вклада, заключение Договора и открытие Счета по вкладу. В Уведомлении о заключении договора банковского вклада и открытии счета по вкладу указываются: номер Договора, дата Договора, номер Счета по вкладу, Идентификатор и дата заявления, реквизиты Банка. Уведомление о заключении договора банковского вклада и открытии счета по вкладу формируется при заключении Договора через системы ДБО и является неотъемлемой частью Договора.

Уведомление о прекращении договора банковского вклада и закрытии счета по вкладу (Уведомление о прекращении договора) - документ, подтверждающий акцепт Банком Заявления о расторжении договора банковского вклада, прекращение Договора, перечисление денежных средств со Счета по вкладу на счет, указанный в Заявлении о расторжении договора банковского вклада, и закрытие Счета по вкладу. В Уведомлении о прекращении договора банковского вклада и закрытии счета по вкладу указываются: номер Договора, дата Договора, номер Счета по вкладу, Идентификатор и дата Заявления о расторжении договора банковского вклада. Уведомление о прекращении договора банковского вклада и закрытии счета по вкладу формируется при расторжении Договора через системы ДБО.

2. Общие положения

Настоящие Правила обслуживания вкладов разработаны на основании Устава ПАО КБ «Центр-инвест», Генеральной лицензии № 2225 от 26.08.2016, предоставленной Центральным Банком Российской Федерации на совершение банковских операций в рублях и в иностранной валюте, и в соответствии с нормами действующего законодательства Российской Федерации.

Правила обслуживания вкладов определяют порядок открытия, начисления процентов, совершения операций и выплат по вкладам физических лиц.

Правила обслуживания вкладов являются обязательными для всех структурных подразделений Банка, непосредственно участвующих в работе по открытию вкладов, начислению процентов по ним и выдаче процентов и вкладов, а также для всех клиентов, открывающих вклады в Банке.

Открытие Банком физическому лицу Счета по вкладу производится при условии наличия у него правоспособности (дееспособности).

Документы, предъявляемые Вкладчиком, должны быть действительны на дату их предъявления в Банк. Документы, представляемые в Банк, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на русский язык, заверенным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык.

При отсутствии у Банка актуальных данных документа, удостоверяющего личность Вкладчика, дистанционное обслуживание Договора вклада может быть недоступно. Для возобновления осуществления операций (или обслуживания) необходимо обратиться в любой из офисов Банка с оригиналом документа, удостоверяющего личность.

Банк вправе использовать денежные средства, переданные во вклад, по своему усмотрению, в том числе в качестве кредитных ресурсов, гарантируя право вкладчика получить сумму вклада или ее часть по первому требованию. Использование переданной Банку суммы вклада осуществляется Банком от своего имени.

В соответствии с Положением Банка России от 24.11.2022 №809-П «О Платежных документах бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (п. 3.4.1) Банк имеет право без распоряжения Вкладчика списывать со Счета по вкладу ошибочно зачисленные денежные средства.

В соответствии с действующим законодательством Банк гарантирует тайну банковского вклада. Сведения, составляющие банковскую тайну, предоставляются в случаях и порядке, предусмотренных законом.

Вкладчик обязуется:

- Выполнять условия Правил обслуживания вкладов.
- При присоединении к Правилам обслуживания вкладов предоставить Банку оригинал документа, удостоверяющего личность, а также иные документы в соответствии с законодательством Российской Федерации и Приложением №1 к Правилам обслуживания вкладов. Документы должны удовлетворять требованиям, указанным в настоящих Правилах обслуживания вкладов.
- Сообщать Банку в письменной форме о суммах, ошибочно зачисленных/списанных на/со Счет(а) по вкладу, в течение 5 (Пяти) календарных дней после получения выписки по операциям по Счету вклада (путем запроса выписки в офисе Банка или в ДБО, либо внесения соответствующей информации в Книжку банковского вклада сотрудником в офисе Банка).
- В период действия Договора ознакомливаться с условиями действующих Тарифов Банка, Правилами, Положениями, Сборником условий по вкладам, а также информационными сообщениями о предоставлении по требованию Банка документов и сведений, требуемых в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, о которых Банк уведомляет путем публичного оповещения: размещения информации в подразделениях Банка и/или на Сайте Банка, а также в телефонном режиме и/или по каналам дистанционного банковского обслуживания.

- Предоставлять Банку по его запросу документы и сведения, требуемые в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также уведомлять Банк об изменении данных, предоставленных Банку, не позднее 1 (Одного) месяца с даты их изменения, с предоставлением документов, заверенных надлежащим образом, подтверждающих изменения.

- Уведомить Банк об изменении личных данных в течение 7 (Семи) календарных дней, с даты изменения соответствующих документов и сведений:

- фамилии, имени и (если иное не вытекает из закона или национального обычая) отчества;
- гражданства;
- статуса резидента Российской Федерации;
- статуса налогового резидентства;
- реквизитов документов, удостоверяющих личность Клиента;
- адреса места жительства (регистрации) или места пребывания;
- документа, подтверждающего право пребывания на территории Российской Федерации (для иностранных граждан и лиц без гражданства);
- адреса электронной почты.

Сведения могут быть получены Банком самостоятельно, в том числе из единой системы идентификации и аутентификации в отношении лиц, имеющих подтвержденную учетную запись в указанной системе.

- Вкладчик обязуется представлять самостоятельно, не реже одного раза в год, документы и сведения, необходимые Банку для обновления Идентификационных данных Вкладчика, Выгодоприобретателя, Представителя, Бенефициарного владельца, осуществление функций, возложенных законодательством Российской Федерации, в том числе законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

- Непредставление Банку сведений о произошедших изменениях, равно как и непредставление подтверждения об отсутствии указанных изменений, свидетельствует об актуальности и достоверности представленных в целях Идентификации документов и сведений, в связи с чем Банк не несет гражданско-правовой ответственности при совершении операций, направлении юридически значимой информации с использованием данных документов и сведений.

- Вкладчик обязуется известить Банк незамедлительно о смене ДНТ/ОКТН или любого другого номера мобильного телефона, используемого для отправки Динамических кодов, равно как и о компрометации или подозрении на компрометацию Секретной информации.

Внесение изменений и/или дополнений в настоящие Правила обслуживания вкладов и/или Тарифы Банка (если иное не определено соглашением сторон), в том числе утверждение Банком новых редакций документов, производится в порядке, предусмотренном настоящим разделом Правил обслуживания вкладов, и в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В соответствии с ч.1 ст.450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения и/или дополнения в настоящие Правила обслуживания вкладов и/или Тарифы Банка.

Новые Правила обслуживания вкладов и/или Тарифы Банка размещаются Банком в подразделениях Банка и на Сайте Банка, не менее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты введения редакции в действие.

Изменения и/или дополнения в настоящие Правила обслуживания вкладов, внесенные Банком, становятся обязательными для Сторон с даты введения в действие Правил обслуживания вкладов.

Изменения и/или дополнения в Тарифы Банка, внесенные Банком, становятся обязательными для Сторон с даты получения согласия Вкладчика на применение новых Тарифов Банка.

Банк вправе направить вышеуказанную информацию через системы ДБО.

Банк обязуется предоставить Вкладчику информацию о новых Правилах обслуживания вкладов и/или Тарифов Банка по первому его требованию.

Настоящие Правила обслуживания вкладов считаются измененными по соглашению Сторон, а Вкладчик согласным на такие изменения в случае:

- совершения любых действий Вкладчиком в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты опубликования новых Правил обслуживания вкладов, а именно: представление в Банк распоряжений о совершении операций по всем счетам Вкладчика, получение выписок/справок по операциям по всем счетам Вкладчика, получение иных услуг, в том числе заключение новых договоров о предоставлении банковского продукта и т.д.;

- выражения воли Вкладчика на согласие с новыми Правилами обслуживания вкладов в виде молчания (бездействия) и непредставления в Банк письменного уведомления о несогласии с новыми Правилами обслуживания вкладов либо непредставления в Банк заявления о расторжении Договора.

Моментом ознакомления Вкладчика с новыми Правилами обслуживания вкладов признается истечение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты опубликования новых Правил обслуживания вкладов.

В случае несогласия Вкладчика с изменениями настоящих Правил обслуживания вкладов, Вкладчик имеет право до вступления в силу изменений расторгнуть Договор.

При пролонгации Договора, открываемого на определенный срок, к Договору применяются Правила обслуживания вкладов, Сборник условий по вкладам и Тарифы Банка, действующие на день пролонгации.

Операции по счетам (вкладам) Вкладчика, на период его включения в Реестр контролируемых лиц (РКЛ), разрешенные к совершению такому лицу в соответствии с законодательством РФ, осуществляются Банком без взимания комиссионного вознаграждения.

3. Виды вкладов, порядок открытия Счетов по вкладам, начисления процентов и выплаты процентов и вкладов

Вкладчик передает денежные средства, а Банк принимает их на хранение в форме Вклада.

Банк принимает от физических лиц денежные средства во вклады следующих видов:

- на условиях выдачи вклада по первому требованию (вклад до востребования);

- на условиях возврата вклада по истечении определенного договором срока (срочные вклады).

Договором может быть предусмотрено внесение вкладов на иных условиях их возврата, не противоречащих закону.

Для вкладов отдельных видов может быть предусмотрена возможность пополнения вклада, т.е. внесения во вклад дополнительных денежных сумм в течение срока его размещения. Такие вклады называются накопительными. Возможность и условия внесения во вклад дополнительных денежных сумм отражается непосредственно в Договорах.

Если Договором вклада не предусмотрено иное, Банк обязуется зачислять на Счет по вкладу денежные средства, поступившие в Банк на имя Вкладчика от третьих лиц с указанием необходимых данных о его Счете по вкладу. При этом предполагается, что Вкладчик выразил согласие на получение денежных средств от таких лиц, предоставив им необходимые данные о Счете по вкладу.

Вклад может быть внесен в Банк на имя определенного третьего лица (Выгодоприобретателя). Если иное не предусмотрено Договором, такое лицо приобретает права Вкладчика с момента предъявления им к Банку первого требования, основанного на этих правах, либо выражения им Банку иным способом намерения воспользоваться такими правами.

Перечисление иным лицом, не являющимся Вкладчиком, денежных средств на Счет по вкладу, открытый в иностранной валюте, допускается в случаях, когда:

- Третье лицо – резидент является супругом (-ой) или близким родственником Вкладчика (с предоставлением документов, подтверждающих родство). К близким родственникам относятся родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, усыновители и усыновленные;

- Третье лицо является нерезидентом.

Привлечение средств во вклады производится на основании Заявления о размещении банковского вклада в рамках настоящих Правил обслуживания вкладов или в рамках ДКБО, заключаемых в письменной форме между Банком, в лице уполномоченного на это представителя, или через Сервисы ДБО, и физическим лицом, вносящим вклад, при предъявлении документов, указанных в Приложении №1 настоящих Правил обслуживания вкладов, а также иных документов и сведений, требуемых для заключения Договора вклада и проведения Идентификации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Заключение Договора осуществляется путем подачи Заявления о размещении банковского вклада, содержащего условия открываемого вклада согласно Сборнику условий по вкладам, действующему в момент подачи заявления, и присоединения физического лица к условиям настоящих Правил обслуживания вкладов (акцепт условий), в соответствии со ст.428 ГК РФ.

При заключении Договора в подразделении Банка Заявление о размещении банковского вклада составляется в двух экземплярах, один из которых хранится у Вкладчика, второй – у Банка. Оба экземпляра имеют равную юридическую силу.

Заключение Договора через Сервисы ДБО осуществляется в рамках ДКБО.

Договор считается заключенным с даты внесения денежных средств и акцепта Банком Заявления о размещении банковского вклада.

При заключении Договора через Сервисы ДБО акцепт Банка подтверждается направлением Вкладчику Уведомления о заключении договора.

Подтверждением проведения операций по Счету по вкладу с наличными денежными средствами являются приходные и расходные кассовые ордера, один экземпляр которых выдается Вкладчику. Подтверждением проведения операций с безналичными денежными средствами по Счету по вкладу является выписка по операциям по Счету по вкладу.

При заключении Договора в офисе Банка или через Сервисы ДБО Книжка банковского вклада не выдается.

Книжка банковского вклада может быть выдана по желанию Вкладчика при обращении в офис Банка.

В случае выдачи Книжки банковского вклада по Договору обязательно её предъявление для совершения операций в офисе Банка по Счету вклада, подтверждением проведения операций в таком случае является запись в Книжке банковского вклада.

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

В случае непроведения идентификации Вкладчика, Представителя клиента, Вносителя, выгодоприобретателя или бенефициарного владельца, Банк обязан отказать клиенту в приеме на обслуживание.

В случае отказа в заключении Договора, Банк уведомляет об этом Вкладчика путем выдачи письменного уведомления, направления SMS-сообщения либо уведомления в ДБО.

Размер, порядок начисления и выплаты процентов определяются видом вклада и Договором.

Внесение денежных средств во вклады, открытые через Сервисы ДБО, подтверждается информацией в автоматизированной системе Банка, которая отражает корректную Идентификацию и Аутентификацию Клиента, и совершение операции в системе с использованием Электронной Подписи.

Договор вступает в силу с момента поступления суммы вклада на Счет по вкладу.

Денежные средства вносятся на Счет по вкладу не позднее даты заключения Договора, если иное не предусмотрено Договором.

Поступление денежных средств во вклады осуществляется как в безналичном порядке, путем их перечисления на Счет по вкладу, так и путем внесения наличных через кассу Банка.

При открытии Договора через Сервисы ДБО денежные средства списываются Банком на основании распоряжения Вкладчика, содержащегося в Заявлении о размещении банковского вклада, со счета Вкладчика, открытого в Банке и указанного в заявлении, на счет по вкладу, который будет открыт в рамках Договора.

Передача физическими лицами денежных средств во вклады осуществляется в целях, не связанных с предпринимательской деятельностью.

Банк вправе запрашивать у Вкладчика дополнительную информацию и документы по операциям с денежными средствами, в том числе подтверждающие источник происхождения денежных средств на Счете по вкладу, информацию и документы, позволяющие установить выгодоприобретателей, иные документы и сведения, необходимые Банку в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и/или нормативных документов Банка России. Дистанционное обслуживание Договора вклада может быть недоступно в случае непредоставления Вкладчиком по запросу Банка подтверждающих документов по операции, а также, если в результате реализации правил внутреннего контроля у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма.

За совершение операций по Счету по вкладу Банк взимает комиссию в соответствии с Тарифами Банка.

По Договору вклада любого вида Банк обязан выдать сумму вклада или ее часть по первому требованию Вкладчика, с учетом требований действующего на момент обращения законодательства Российской Федерации.

В подразделении Банка выдача вклада, выплата процентов по нему и исполнение распоряжений Вкладчика о перечислении денежных средств со Счета по вкладу по Договорам, открытым в подразделении Банка либо через Сервис ДБО, осуществляются Банком при сообщении Вкладчиком номера Договора и предъявлении документа, удостоверяющего его личность, в соответствии действующим законодательством.

Для совершения операций в офисе Банка по Договорам, по которым была выдана Книжка банковского вклада, предъявление Книжки банковского вклада является обязательным. Операции, проведенные по Счету по вкладу, отражаются в Книжке банковского вклада в хронологическом порядке при предъявлении ее Вкладчиком в Банк.

Все операции, связанные с перечислением денежных средств со Счета по вкладу, осуществляются исключительно на основании заявления (распоряжения) Вкладчика. При этом расчетные документы от имени Вкладчика составляются и подписываются Банком. Вкладчик уплачивает Банку комиссию в соответствии с Тарифами Банка.

Банк выплачивает Вкладчику проценты на сумму вклада.

Размер процентов, порядок и периодичность их выплаты определяются в Сборнике условий по вкладам, утверждаются Председателем Правления Банка и оговариваются в Договоре.

Установленные по вкладу процентные ставки, в течение срока действия Договора, изменению не подлежат.

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 по вкладу произведено по иным основаниям, до дня списания включительно.

При начислении процентов в расчет принимается фактическое количество дней вклада, при этом за базу берется действительное число календарных дней в году.

Причисленные, но не полученные до следующего причисления проценты, присоединяются к сумме вклада и могут быть получены только по окончании срока действия Договора, если иное не предусмотрено Договором.

Если по окончании очередного периода начисления процентов по валютному вкладу, их сумма будет меньше целой единицы иностранной валюты, то сумма от 0,01 до 0,49 не учитывается, а сумма от 0,50 до 0,99 единицы иностранной валюты приравнивается к целой единице иностранной валюты.

В случае истребования Вкладчиком суммы вклада или его части в нарушение условий Договора вклада, Договор расторгается. При этом проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если Договором не предусмотрен иной размер процентов.

При выдаче наличными денежных средств, поступивших на Счет по вкладу по перечислению, Банк взимает комиссию в соответствии с Тарифами Банка.

В случае списания денежных средств без распоряжения Вкладчика в соответствии с законодательством Российской Федерации и снижения минимального размера вклада в нарушение условий Договора, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования.

Вкладчик имеет право получать Уведомления Банка либо отказаться от них путем подачи в Банк соответствующего заявления.

Вкладчик соглашается с тем, что обязательными способами надлежащего информирования о совершенных операциях по Счету по вкладу являются сервис «Интернет-Банк», предоставление Выписки на бумажном носителе по первому требованию Вкладчика при личной его явке в Банк, а также в случае выдачи Книжки банковского вклада - запись в Книжке банковского вклада. В качестве дополнительного способа информирования Банком может использоваться СМС-информирование.

Обязанность Банка по уведомлению Вкладчика о совершении операций считается исполненной:

- через 30 мин с момента размещения в сервисе «Интернет-Банк» информации о совершении Операции;
- при уведомлении путем направления Банком СМС-сообщения через 1 час с момента формирования электронного протокола передачи смс-сообщения на номер мобильного телефона Клиента;
- при предоставлении выписки операций по Счету по вкладу на бумажном носителе в офисе Банка – с 10:00 следующего рабочего дня за датой проведения операции по Счету. При этом Выписка операций по Счету по вкладу считается полученной по истечении рабочего дня с момента возникновения у Вкладчика права на получение в Банке соответствующей выписки;
- при получении чека о совершенной операции в Банкомате/терминале Банка – незамедлительно с момента получения чека.

4. Распоряжение вкладом

Распоряжение вкладом осуществляет Вкладчик или его представитель, имеющий надлежаще оформленную доверенность.

Вкладом, внесенным в соответствии с законом несовершеннолетним в возрасте от 14 до 18 лет на свое имя, несовершеннолетний распоряжается самостоятельно.

В случае смерти Вкладчика права на денежные средства, находящиеся во вкладе, переходят наследникам Вкладчика в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

5. Обеспечение возврата вклада

Банк гарантирует своевременный возврат вклада и выплату дохода по нему в виде начисленных процентов всеми принадлежащими Банку материальными и финансовыми ресурсами. Банк является участником системы страхования вкладов. Возврат средств, размещенных на Счетах по вкладам, гарантирован страхованием вкладов в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

6. Обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор)

Банк и Вкладчик освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение обязательств по Договору, если оно явилось следствием наступления обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора, в частности: пожара, природных стихийных бедствий, издания акта государственного органа, препятствующего исполнению Договора, а также от иных чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, не зависящих от воли Сторон.

7. Разрешение споров

Все споры, возникающие в процессе исполнения Договора, предварительно рассматриваются сторонами для выработки взаимоприемлемых решений. При невозможности устранения разногласий, споры рассматриваются в установленном действующим законодательством порядке.

8. Прекращение Договора

По истечении срока Договора и невостребовании вклада Договор считается пролонгированным на условиях вклада до востребования, если иное не предусмотрено Договором.

При пролонгации Договора Счет по вкладу, открытый для учета денежных средств по Договору, может изменяться в соответствии с правилами бухгалтерского учета.

Неисполнение Вкладчиком условия о внесении на Счет по вкладу суммы, указанной в Договоре, не позднее дня подписания Заявления о размещении банковского вклада, считается отказом Вкладчика от заключения Договора и Договор считается незаключенным, если иное не предусмотрено Договором.

Договор прекращается досрочно:

- по заявлению Вкладчика;

- по инициативе Банка 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 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». В случае принятия Банком решения о расторжении Договора банковского счета (вклада), предусмотренного абзацем третьим п. 5.2 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ, Банк обязан представить клиенту информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения о расторжении договора банковского счета (вклада);

- по иным основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

При расторжении Договора Банк вправе требовать предъявления Книжки банковского вклада, если она выдавалась Вкладчику.

При прекращении Договора Вкладчику выплачивается сумма вклада и процентов, причитающихся на момент прекращения Договора в соответствии с условиями Договора.

Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета по вкладу.

Расторжение Договора и закрытие Счета по вкладу по инициативе Вкладчика осуществляются на основании Заявления о расторжении договора банковского вклада, оформленного по установленной Банком форме, надлежащим образом заполненном и подписанным Вкладчиком.

Расторжение Договора через Сервисы ДБО осуществляется в рамках ДКБО.

Договор, открытый в подразделении Банка, расторгается по инициативе Вкладчика через подразделение Банка. Если Вкладчик ранее предоставлял Банку отдельное согласие на совершение расходных операций по Договору, в том числе расторжение Договора, через Сервисы ДБО, то Вкладчику предоставляется возможность расторгнуть Договор через Сервисы ДБО.

Договор, открытый через Сервисы ДБО, расторгается по инициативе Вкладчика через Сервисы ДБО или в подразделении Банка. Если ранее по Договору, открытому через Сервисы ДБО, Вкладчиком было дано распоряжение о запрете расходных операций через Сервисы ДБО, в том числе о запрете расторжения Договора, то расторжение Договора осуществляется только через подразделение Банка.

Расторжение Договора через Сервисы ДБО осуществляется на основании электронного Заявления о расторжении договора банковского вклада, подтвержденного Вкладчиком, содержащего реквизиты для перечисления денежных средств со Счета по вкладу на счет Вкладчика, открытый в Банке.

При расторжении Договора через Сервисы ДБО акцепт Банка подтверждается направлением Вкладчику Уведомления о расторжении договора.

Перечень документов, предоставляемых в Банк

Гражданами РФ:

- Документ, удостоверяющий личность физического лица;
- Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе в Российской Федерации (ИНН);
- Страховое свидетельство (СНИЛС).

Иностранцами гражданами (лицом без гражданства):

- Документ, удостоверяющий личность физического лица;
- Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе. В случае постановки на учет в налоговом органе Российской Федерации и в стране резидентства, предоставляются свидетельства обеих стран;
- Документ, подтверждающий информацию об адресе места жительства (регистрации);
- Документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации).

Документ, удостоверяющий личность гражданина, должен содержать следующие сведения:

- Фамилию, имя и (если иное не вытекает из закона или национального обычая) отчество;
- Дату и место рождения;
- Гражданство;
- Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется).

Для заключения Договора банковского вклада в Банк предъявляются оригиналы документов. Все предъявляемые документы должны быть действительными на дату их предъявления.

Документы иностранных граждан, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личность физического лица, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), должны иметь надлежащим образом заверенный перевод на русский язык.

При наличии как минимум одного из признаков налогового нерезидентства, независимо от гражданства Клиента, заполняется анкета самосертификации по форме Банка. Признаки налогового нерезидентства:

1. физическое лицо является гражданином иностранного государства;
2. физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в иностранном государстве (например, карточка постоянного жителя США (форма I-551 («Green Card»));
3. физическое лицо соответствует критериям «долгосрочного пребывания в иностранном государстве», т.е. физическое лицо находилось на территории этого государства не менее срока, установленного законодательством иностранного государства для признания налогоплательщиком – резидентом иностранного государства.

4. адрес (домашний или почтовый адрес, включая почтовый ящик) за пределами Российской Федерации;
5. номер телефона, зарегистрированный за пределами Российской Федерации (код страны не начинается с «007»);
6. постоянно действующие инструкции по перечислению денежных средств на счет, открытый за пределами Российской Федерации;
7. доверенность, выданная лицу с адресом за пределами Российской Федерации;
8. право подписи предоставлено лицу с адресом за пределами Российской Федерации.