

Условия размещения физическими лицами банковских вкладов в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»

1. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

АБС - автоматизированная банковская система «БАНКХХІВЕК».

Аутентификация – удостоверение правомочности обращения Клиента в Банк для дистанционного совершения банковских операций и (или) получения информации по счетам, иных услуг в порядке, предусмотренном Условиями. Положительный результат Аутентификации подтверждает, что формирование и передача в Банк указаний Клиента о совершении банковских операций и (или) информационных сообщений производится самим Клиентом.

Банк – Общество с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк внешнеторгового финансирования» (ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»), ОГРН 1020500003919, ИНН0541016015, Универсальная лицензия №3173 от 01.10.2018г.

Вклад – денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые Клиентами или в их пользу в Банке на основании Договора.

Основные виды Вкладов:

- **Вклад «До востребования»** – денежные средства, принимаемые на неопределенный срок на условиях выдачи Вклада по первому требованию, с возможностью внесения Дополнительных взносов на Счет или частичного получения/перевода денежных средств со Счета, при условии сохранения Неснижаемого остатка.

- **Срочный вклад** – денежные средства, принимаемые на определенный срок на условиях возврата Вклада по истечении определенного Договором срока. Условиями Вклада может быть предусмотрена возможность внесения Дополнительных взносов на Счет или частичное снятие/перевод со Счета денежных средств.

Вкладчик – физическое лицо (далее также «Клиент»), намеренное заключить или заключившее с Банком Договор, либо в пользу которого внесен Вклад.

Вноситель - физическое лицо, не являющееся Вкладчиком или Представителем, осуществляющее внесение денежных средств во Вклад на имя Вкладчика.

ВСП - внутреннее структурное подразделение Банка, расположенное вне места нахождения Головного офиса, и осуществляющее от имени Банка банковские операции, перечень которых установлен в рамках имеющейся у Банка универсальной лицензии.

Выгодоприобретатель – лицо, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует Вкладчик, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

Выписка - документ, предоставляемый Банком Вкладчику/ Представителю, отражающий операции, проведенные по Счету за определенный период времени.

Головной офис - подразделение Банка, расположенное по месту регистрации кредитной организации в едином государственном реестре юридических лиц: г. Краснодар, ул. Волжская, дом № 47.

Договор банковского вклада (далее также – «Договор») – договор банковского вклада, заключенный между Банком и Вкладчиком в соответствии с настоящими Условиями, по условиям которого Банк принимает поступившую от Вкладчика или поступившую для него денежную сумму (Вклад), и обязуется возвратить сумму Вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных Договором.

Дополнительный взнос - денежная сумма, вносимая Вкладчиком или Вносителем на Счет, помимо суммы, размещенной во Вклад в день заключения Договора.

Зарегистрированный адрес электронной почты – адрес электронной почты Клиента, указанный Клиентом в последнем по времени, заключенном между Клиентом и Банком договоре, или поданном Клиентом заявлении на заключение договора/подключение услуги/изменение персональных данных.

Зарегистрированный номер телефона – номер мобильного телефона Клиента, российского оператора мобильной связи, зарегистрированный на территории Российской Федерации, указанный Клиентом в последнем по времени, заключенном между Клиентом и Банком договоре, или заявлении на заключение договора/подключение услуги/изменение персональных данных.

Заявление о присоединении к Условиям - заявление, форма которого определена Банком (Приложение №1 к Условиям) и размещена на Сайте, заполненное по правилам Банка, подписанное и представленное Вкладчиком в Банк с целью размещения Вклада.

Заявление о переходе на новую форму договора - заявление, форма которого определена Банком, заполненное по правилам Банка, подписанное и представленное Вкладчиком в Банк с целью перехода Клиента с ранее заключенного между Клиентом и Банком двустороннего договора банковского вклада на настоящие Условия.

Капитализация процентов – условие Договора, при котором выплачиваемые Банком проценты присоединяются к сумме Вклада.

Кодовое слово – буквенная и/или цифровая информация, известная Вкладчику и Банку, используемая при обращении Вкладчика для его Аутентификации (сравнения данных, предоставляемых Вкладчиком с данными, хранящимися в базе данных Банка). Кодовое слово используется для целей определения Банком наличия у обратившегося лица права на получение Технической поддержки, услуг и (или) информации по счетам и (или) операциям. При сообщении Вкладчиком более трех раз подряд слова, которое не совпадает с Кодовым словом Вкладчика, Аутентификация считается не пройденной и Вкладчику для дальнейшего обслуживания необходимо обратиться в Банк лично либо посредством иных способов Аутентификации.

Мобильное приложение «Внешфинбанк»/ «Внешфинбанк онлайн» - программное обеспечение, предназначенное для работы на смартфонах, планшетах и других мобильных устройствах, разработанное для конкретной платформы (iOS (версия 10.0 и выше), Android (версия 4.4 и выше)), посредством которого Клиент имеет доступ к Системе интернет-банкинга. Мобильное приложение «Внешфинбанк онлайн» является обновленной версией Мобильного приложения «Внешфинбанк».

Налоговый резидент иностранного государства (иностраный налогоплательщик)

– лицо, которое признается таковым в соответствии с законодательством иностранного государства (иностранных государств) или территории (территорий) или в отношении, которого есть основания полагать, что оно является таковым. Статус налогового резидента иностранного государства определяется Банком в отношении Клиента, Выгодоприобретателя и/или лиц, прямо или косвенно контролирующих Клиента, Выгодоприобретателя.

Неснижаемый остаток – сумма денежных средств, которая должна находиться на Счете в соответствии с условиями Договора до его окончания. Используется для Вкладов с возможностью частичного снятия/перевода со Счета денежных средств.

Оператор по переводу денежных средств – организация, которая в соответствии с законодательством Российской Федерации в праве осуществлять перевод денежных средств.

Пролонгация Договора - условие Договора, в соответствии с которым Договор считается продленным (на следующий срок, равный сроку первоначального Вклада) на условиях, предусмотренных Договором, если Вкладчик не требует возврата суммы Срочного Вклада по истечении срока, либо по наступлении предусмотренных Договором обстоятельств. Каждая пролонгация Договора производится на условиях и под процентную ставку, действующие в Банке по данному виду Вклада (с наименованием, указанным в Договоре Вклада) на дату пролонгации. В целях пролонгации не применяется требование к размеру минимального первоначального взноса и/или минимального значения Неснижаемого остатка, если по Вкладу предусмотрен минимальный первоначальный взнос/Неснижаемый остаток. После осуществления пролонгации Договора условие о минимальном значении Неснижаемого остатка возобновляет свое действие.

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

Подразделение - подразделение Банка (Головной офис, ВСП), осуществляющее обслуживание Клиентов- физических лиц.

Пароль - уникальная последовательность символов, созданная Клиентом самостоятельно и используемая для Аутентификации Вкладчика в СИБ.

РФ – Российская Федерация.

Сайт – <https://www.vfbank.ru>, официальный сайт Банка в сети Интернет.

Система интернет-банкинга (далее также – «СИБ») – совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения Банка и Клиента, реализующая электронный документооборот между Банком и Клиентом. Система интернет-банкинг является Электронным средством платежа. Адрес страницы в сети Интернет для работы Клиента в СИБ: <https://ibank2.vfbank.ru>.

Соглашение об уполномоченном лице, назначенном клиентом для целей подтверждения совершения банковских операций (далее – «Соглашение») – заключенное в порядке, предусмотренном настоящими Условиями письменное соглашение между Банком, Вкладчиком и Уполномоченным лицом, для получения подтверждения совершения по поручению Вкладчика операции по получению Вкладчиком наличных денежных средств со Счета, открытого Клиенту в Банке.

Счет по вкладу (далее - **Счет**) - счет для учета денежных средств Вкладчика, размещаемых в Банке, открываемый на имя Вкладчика на основании Договора.

Тарифы - утвержденный Банком в установленном порядке документ, который предусматривает размер и порядок взимания комиссий и вознаграждений ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» за услуги, оказываемые Клиентам. Тарифы являются неотъемлемой частью настоящих Условий. Тарифы размещаются в местах обслуживания Клиентов в Банке, ВСП, а также на Сайте.

Техническая поддержка – услуга Банка по информационной поддержке Клиентов в рамках дистанционного обслуживания по продуктам и/или услугам Банка и реализации таких продуктов и/или услуг. Техническая поддержка предоставляется при обращении по телефонам Банка, указанным на Сайте, в том числе с указанием Клиентом Кодового слова (при необходимости).

Уполномоченное лицо – физическое лицо, уполномоченное Клиентом на предоставление Банку подтверждения либо отклонения совершения операции в порядке, определенным Соглашением.

Условия – текст настоящих Условий размещения физическими лицами банковских вкладов в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК».

Электронное средство платежа - средство и/или способ, позволяющие клиенту Оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе банковских карт, а также иных технических устройств.

PUSH - уведомление – информация, передаваемая Банком на мобильное устройство Клиента по средству информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

SMS – сообщение – информация, передаваемая Банком на Зарегистрированный номер телефона.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Условия устанавливают порядок размещения Клиентами в Банке Вкладов (с периодической выплатой процентов, с выплатой процентов по окончании срока, с возможностью внесения Дополнительных взносов, с условием поддержания Неснижаемого остатка) в рублях или в иностранной валюте.

Условия являются публичным предложением (офертой) Банка, адресованным физическим лицам, заключить Договор банковского вклада на предлагаемых условиях в

соответствии со ст. 428 ГК РФ.

Банк с целью ознакомления Клиентов с Условиями (включая изменения к ним), а также формами заявлений и иных документов, предусмотренных настоящими Условиями, размещает текст указанных документов на Сайте и в Подразделениях.

Присоединение Клиента к Условиям путем оформления, подписания и принятия Банком Заявления о присоединении к Условиям или Заявления о переходе на новую форму договора (акцепт Условий) означает заключение между Банком и Клиентом Договора банковского вклада.

2.2. Договор банковского вклада включает в себя:

- текст настоящих Условий (включая изменения к Условиям);
- Тарифы;
- Заявление о присоединении к Условиям или Заявление о переходе на новую форму договора;
- Соглашение об уполномоченном лице, назначенном клиентом для целей подтверждения совершения банковских операций (при заключении Вкладчиком и Уполномоченным лицом).

2.3. Обслуживание Вкладчиков осуществляется в строго определенное время в соответствии с режимом работы Банка.

Режим работы Банка указывается путем размещения сообщения на Сайте и информационных стендах в Подразделениях. Режим работы может изменяться по техническим и иным причинам, а также в связи с праздничными датами.

2.4. Денежные средства, размещаемые во Вклад, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных законодательством РФ.

2.5. Банк гарантирует тайну Вклада и сведений о Клиенте, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

2.6. Банк принимает Вклад на условиях, действующих в Банке на дату заключения Договора.

2.7. Выдача именной сберегательной книжки Договором не предусмотрена.

2.8. Виды Вкладов, минимальные суммы, сроки, процентные ставки и иные условия Вкладов устанавливаются Банком. Информация о введении новых видов Вкладов, о прекращении действия определенных видов Вкладов, об установлении новых процентных ставок и иных условий по Вкладам размещается Банком в Подразделениях и на Сайте.

2.9. Клиент проинформирован о том, что Банк вправе осуществлять видеонаблюдение, а также телефонную запись в своих помещениях и на своих устройствах в целях обеспечения безопасности и надлежащего обслуживания Клиента без его дополнительного уведомления. Видеозаписи и записи телефонных разговоров могут быть использованы в качестве доказательств в процессуальных действиях, в целях проведения проверок, проводимых Банком, а также могут быть переданы Банком по требованию уполномоченных государственных органов – в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством РФ.

2.10. Вкладчик не вправе уступать третьим лицам права требования по Договору.

2.11. Заключение Договора и (или) совершение операций по Счету, в том числе получение наличных денежных средств, получение Выписок, а также выполнение иных действий может быть поручено Вкладчиком Представителю путем выдачи доверенности, если иное не предусмотрено законодательством РФ, настоящими Условиями.

Вкладчик предоставляет Банку доверенность:

- в простой письменной форме, составленную и удостоверенную работником Банка непосредственно в Подразделении. При этом оригинал доверенности хранится в Банке;
- нотариально удостоверенную, либо доверенность, приравненную к нотариально удостоверенной в соответствии с законодательством РФ (далее – Нотариальная доверенность).

Доверенность, выданная от имени несовершеннолетнего Вкладчика, не достигшего возраста 14 лет, должна быть удостоверена нотариусом.

В Банк предоставляется подлинник Нотариальной доверенности.

Нотариальная доверенность может быть представлена в Банк Вкладчиком или его Представителем. Банк осуществляет проверку Нотариальной доверенности в срок до 3

(трех) рабочих дней, на что Вкладчик, присоединяясь к настоящим Условиям, дает свое согласие.

Вкладчик, выдавший доверенность (не независимо от способа ее составления) и впоследствии отменивший ее, обязан незамедлительно известить об отмене доверенности Представителя, а также Банк.

Вкладчик обязуется незамедлительно проинформировать Банк о прекращении полномочий Представителя, в частности об отмене доверенности (не независимо от способа ее составления), путем направления/предоставления в Банк извещения в письменном виде, в том числе посредством Системы интернет-банкинга. Указанная обязанность сохраняется за Вкладчиком в случае публикации Вкладчиком сведений об отмене такой доверенности в официальном издании или размещения сообщения на информационном ресурсе в сети «Интернет».

До извещения Банка Вкладчиком все действия, совершенные Представителем на основании такой доверенности, считаются совершенными от имени Вкладчика уполномоченным лицом, и имеют для Банка и Вкладчика правовые последствия.

2.12. Банк не несет ответственности за выдачу по доверенности денежных средств со Счета после смерти Вкладчика, а также в случае отмены Нотариальной доверенности или доверенности в простой письменной форме, если Банку не было известно о данных событиях.

2.13. Обмен между Банком и Клиентом документами и информацией для целей валютного контроля осуществляется в соответствии с требованиями валютного законодательства РФ.

2.14. В случаях и в порядке, установленных действующим законодательством РФ, доход по Вкладу подлежит налогообложению.

Расчет суммы налога по итогам налогового периода осуществляется налоговым органом на основании информации, представленной банками, находящимися на территории Российской Федерации.

Вкладчик уплачивает суммы налогов самостоятельно, в соответствии с действующим законодательством РФ, на основании уведомления, полученного от налогового органа.

2.15. После смерти Вкладчика денежные средства выдаются наследникам в порядке, установленном действующим законодательством РФ и в соответствии с настоящими Условиями.

Банк осуществляет выплату денежных средств наследникам после проведения проверки правильности оформления предоставленных документов и подтверждения полномочий представителя наследника на получение денежных средств. Проверка проводится в срок, не превышающий 3 (трех) рабочих дней с момента получения Банком документов.

2.16. Банк бесплатно информирует Клиента об истечении срока Срочного вклада, не позднее, чем за пять календарных дней до даты истечения срока Вклада путем направления сообщения на Зарегистрированный адрес электронной почты, а при отсутствии или невозможности направления сообщения по иным причинам, путем отправки SMS – сообщения на Зарегистрированный номер телефона.

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СЧЕТА ПО ВКЛАДУ. ОБНОВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ

3.1. Договор заключается при условии представления Клиентом в Банк документа, удостоверяющего личность и иных документов, перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативными актами Банка России для проведения идентификации Клиента, Представителя, Выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновления информации о них.

Банк вправе изготавливать копии с документов, предоставленных Клиентом, Представителем в целях проведения идентификации или обновления сведений.

3.2. Документы, предоставляемые Клиентом, 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 РФ, за исключением предусмотренных

законодательством РФ случаев, когда перевод документа не требуется.

3.3. В рамках проведения идентификации Банк вправе на основании полученных персональных данных от Клиента, Представителя, запрашивать у налогового органа информацию об идентификационном номере налогоплательщика - Клиента, Представителя, Выгодоприобретателя посредством обращения к ресурсу «Узнать ИНН», размещенному на официальном сайте Федеральной налоговой службы в сети Интернет.

3.4. Банк вправе отказаться от заключения Договора в случаях и порядке предусмотренных законодательством РФ, настоящими Условиями.

Банк не заключает Договор и не открывает Счет, если Клиентом не представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для идентификации Клиента, установленные законодательством РФ, либо представлены недостоверные документы, либо в иных случаях, предусмотренных законом или иными нормативными правовыми актами.

3.5. Договор заключается путем обращения Клиента в Подразделение.

При обращении Клиента в Подразделение, Заявление о присоединении к Условиям или Заявление о переходе на новую форму договора оформляется на бумажном носителе в 2 (двух) экземплярах, оба экземпляра заявления собственноручно подписываются Клиентом и уполномоченным работником Подразделения. Один экземпляр заявления хранится в Банке, второй передается Клиенту.

Факт принятия Банком Заявления о присоединении к Условиям или Заявления о переходе на новую форму договора подтверждается отметкой Банка, проставляемой на данном заявлении работником Подразделения с указанием реквизитов Счета, а также условий размещения Вклада.

При заключении Договора Клиент сообщает работнику Банка Кодовое слово.

При заключении Договора Представителем Кодовое слово не указывается. В этом случае Кодовое слово может быть сообщено Клиентом при его личном обращении в Подразделение.

При переходе Клиента на новую форму договора реквизиты ранее заключенного Счета, условия Вклада, а также Кодовое слово не меняются.

3.6. При наличии у Банка технической возможности присоединение к Условиям возможно посредством направления Клиентом заявления в виде электронного документа, путем его передачи в Банк по дистанционным каналам связи, после прохождения Клиентом удаленной идентификации через единую биометрическую систему и единую систему идентификации и аутентификации с использованием Сайта или Мобильного приложения «Внешфинбанк»/«Внешфинбанк онлайн».

3.7. При наличии технической возможности и соответствующего функционала в Системе интернет-банкинг Договор может заключаться с использованием Системы интернет-банкинга.

Заключение Договора с использованием Системы интернет-банкинга допустимо при одновременном соблюдении следующих условий: Клиент имеет в Банке действующий текущий счет; в отношении Клиента отсутствуют какие-либо ограничения по открытию Счета и совершению операций; Клиент подключен к Системе интернет-банкинга.

С помощью СИБ:

- Вкладчик может заключить Договор и открыть Вклад только на свое имя;
- Вклады в пользу третьих лиц не открываются;
- Представитель не может заключить Договор и открыть Вклад.

Виды Вкладов, количество Вкладов, открытие которых возможно посредством СИБ, определяются Банком в одностороннем порядке.

3.8. Договор считается заключенным с даты принятия Банком от Вкладчика Заявления о присоединении к Условиям или Заявления о переходе на новую форму договора, собственноручно подписанного на бумажном носителе, либо заявления в электронном виде, для случаев, указанных в пунктах 3.6., 3.7. Условий.

Банк вправе отказать в заключении Договора при невозможности проведения операции по техническим причинам.

Заключение Договора банковского вклада является основанием для открытия Счета.

Банк информирует Вкладчика о значении минимальной гарантированной процентной ставки по Вкладу путем размещения информации на Сайте и (или) в день заключения

Договора путем отражения информации в Заявлении о присоединении к Условиям. Значение минимальной гарантированной ставки по Вкладу рассчитывается автоматически в соответствии с законодательством РФ и (или) рекомендациями Банка России.

3.9. Договор вступает в силу с даты принятия Банком подписанного Клиентом:

- Заявления о присоединении к Условиям или заявления в электронном виде для случаев, перечисленных в пунктах 3.6., 3.7. Условий, **при единовременном поступлении на Счет, открытый на основании указанного заявления, всей суммы Вклада.** Не поступление в установленный срок указанной суммы на Счет считается отказом Вкладчика от Договора, Договор прекращает своё действие, а Счет закрывается автоматически без дополнительного уведомления об этом Вкладчика. Сумма Вклада может быть внесена Вкладчиком наличными денежными средствами в кассу Банка (для случаев заключения Договора в Подразделении) или путем безналичного перечисления денежных средств на Счет Вклада с другого счета Вкладчика, открытого в Банке (для случаев заключения Договора в Подразделении или дистанционно)

или

- Заявления о переходе на новую форму договора.

3.10. После вступления в силу Договора и при наличии подключенной Системы интернет-банкинга реквизиты Счета, условия Вклада отражаются в указанной системе независимо от способа заключения Договора.

Клиент вправе в любое время обратиться в Банк за получением реквизитов Счета и условий Вклада на бумажном носителе.

3.11. При заключении Договора с использованием СИБ Подразделением, открывшим Вклад, является Подразделение, открывшее счет Клиента в Банке, с которого были переведены денежные средства согласно абз.2. пункта 3.9. Условий.

3.12. Право заключения Договора и открытия Вклада предоставляется Клиентам резидентам и нерезидентам.

Договор может быть заключён, а Вклад открыт в пользу третьего лица, в том числе несовершеннолетнего в возрасте до 14 лет.

Лицо, в пользу которого открыт Вклад, приобретает права Вкладчика с даты заключения Договора.

Вклад в рублях Российской Федерации может быть внесен в пользу третьего лица при обязательном предоставлении документа, удостоверяющего личность третьего лица (оригинал или нотариально удостоверенная копия)¹, за исключением несовершеннолетних третьих лиц в возрасте до 14 лет. Лицо, открывающее Вклад в пользу третьего лица, обязуется до предоставления Банку персональных данных третьего лица самостоятельно получить согласие такого третьего лица на передачу его персональных данных Банку, сообщив наименование и местонахождение Банка, цель такой передачи. Обработка Банком персональных данных третьего лица осуществляется на основании пунктов 2 и 5 части 1 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных». Положения, установленные настоящим пунктом Условий, являются существенными (обязательными) для Договоров, заключаемых в пользу третьих лиц.

3.12.1. Для заключения Договора и открытия Вклада несовершеннолетнему лицу в возрасте от 14 до 18 лет в Банк предоставляется письменное согласие его законных представителей (родителей, приемных родителей, усыновителей и попечителей) или одного из них, за исключением случаев, когда такие несовершеннолетние приобрели дееспособность в полном объеме в соответствии с действующим законодательством РФ. в Банк не предоставляется.

Письменное согласие может быть оформлено в Подразделении при его посещении законными представителями (законным представителем) с предоставлением документов, удостоверяющих личность, и документов, подтверждающих статус законного представителя

¹ Допускается предоставление нотариально удостоверенных копий отдельных листов документа, удостоверяющего личность, которые содержат ФИО владельца документа, сведения о дате рождения, серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ (при наличии кода подразделения может не устанавливаться), и код подразделения (при наличии).

или без посещения законными представителями (законным представителем) Подразделения и представлено с заверением в письменном согласии подписи законного представителя нотариусом с предоставлением оригиналов и (или) нотариально удостоверенных копий документов, подтверждающих личность и статус законных представителей.

К документам, подтверждающим статус законного представителя, относятся: свидетельство о рождении несовершеннолетнего; документ (свидетельство) об усыновлении/удочерении (*для усыновителей*); акт Органа опеки и попечительства о назначении опекуна (*для попечителя*); удостоверение приемного родителя, договор о приемной семье (*для приемных родителей*).

3.12.2. Для заключения Договора и открытия Вклада несовершеннолетнему лицу в возрасте до 14 лет (малолетние) их законными представителями (родителями, приемными родителями, усыновителями, опекунами) в Подразделение предоставляются следующие документы:

- документ, удостоверяющий личность законного представителя;
- свидетельство о рождении малолетнего в возрасте до 14 лет;
- документ (свидетельство) об усыновлении/удочерении (*для усыновителей*);
- акт органа опеки и попечительства о назначении опекуна (*для опекунов*);
- удостоверение приемного родителя, договор о приемной семье (*для приемных родителей*).

3.13. Система интернет-банкинга может быть подключена Клиенту, достигшему 18 лет, по его заявлению в день заключения Договора либо в любое время после открытия Счета.

3.14. Клиент обязуется в течение 2 (двух) календарных дней с даты соответствующего изменения сведений, ранее предоставленных в Банк при открытии Счета, письменно информировать Банк с предоставлением подтверждающих документов о соответствующих изменениях (включая данные о Представителе, Выгодоприобретателе, бенефициарном владельце), в том числе указанных в Заявлении о присоединении к Условиям или Заявлении о переходе на новую форму договора (смена фамилии и (или) имени и (или) отчества, данных документа, удостоверяющего личность, адреса регистрации по месту жительства и (или) адреса фактического проживания, номера телефона сотовой связи Клиента, адреса электронной почты и т.д.).

3.15. При обновлении сведений о Клиенте документы, направляемые Клиентом в качестве вложений посредством СИБ для целей обновления сведений в рамках идентификации, могут представляется в виде копии документа, переведенного в электронную форму в формат .pdf, .jpg, .tiff с помощью средств сканирования оригинала документа, изготовленного на бумажном носителе.

Используемые во взаимоотношениях между Вкладчиком и Банком документы в электронной форме, направленные Вкладчиком в Банк через СИБ (в том числе для целей идентификации), после положительных результатов Аутентификации и иных процедур проверки Вкладчика в СИБ считаются отправленными от имени Вкладчика, признаются равнозначными соответствующим документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Вкладчика, и порождают аналогичные им права и обязанности сторон по Договору.

3.16. Банк вправе не открывать второй и последующие Счета, если Клиентом не представлена информация, необходимая для обновления сведений, ранее предоставленных при проведении идентификации Клиента, Представителя, Выгодоприобретателя, бенефициарного владельца. Отказ в приеме Клиента на обслуживание в соответствии с абзацем первым пункта 2.2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка, за совершение соответствующих действий.

3.17. При подключении Клиенту СИБ Банк осуществляет проверку принадлежности Клиенту указанного им Зарегистрированного номера телефона для направления сообщений о совершаемых банковских операциях путем совершения звонка на такой номер в присутствии Клиента при посещении им Подразделения. При наличии технической возможности Банк

вправе устанавливать иные способы проверки принадлежности номера телефона Клиенту.

При уведомлении Клиентом Банка об изменении Зарегистрированного номера телефона Клиент обязан в кратчайшие сроки обеспечить возможность проверки Банком принадлежности номера телефона по установленной выше технологии.

С момента получения указанного заявления и до обеспечения Клиентом подтверждения принадлежности ему номера телефона по установленной Банком технологии Банк приостанавливает использование Клиентом Электронных средств платежа.

3.18. Банк не несет ответственность за направленные сообщения информационного характера на номер телефона/адрес электронной почты, предоставленные Клиентом ранее, до получения заявления Клиента об изменении номера телефона/адреса электронной почты.

Банк считается исполнившим обязанность по уведомлению Клиента, Уполномоченного лица посредством направления PUSH – уведомления или SMS – сообщения в случаях, предусмотренных законодательством РФ, настоящими Условиями, с момента направления такого уведомления или сообщения.

4. СТОИМОСТЬ УСЛУГ БАНКА И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ

4.1. Открытие и ведение Счета, предоставление иных услуг, определенных Договором, осуществляется Банком на безвозмездной и возмездной основе согласно Тарифам, действующим в Банке на день оказания услуги.

4.2. Плата за услуги Банка в рамках Договора может взиматься Банком без распоряжения Клиента в случаях и порядке, предусмотренных Условиями, а также осуществляется Клиентом самостоятельно наличными деньгами или в безналичном порядке в день совершения операции.

Факт совершения Клиентом операции является подтверждением его согласия с Тарифами, действующими на дату совершения операции.

4.3. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на оплату услуг Банка на Счете(ах) Клиента на момент совершения операции, расчетные и другие документы, на основании которых проводятся операции, исполнению не подлежат и возвращаются Клиенту.

Частичная оплата платежных поручений Клиента Банком не осуществляется.

4.4. Вкладчик на весь срок действия Договора дает Банку заранее данный акцепт (согласие) на перевод (списание) со Счета:

- ошибочно зачисленных Банком денежных средств;
- сумм комиссий в соответствии с Тарифами за совершенные операции по Счету, а также сумм иных задолженностей Вкладчика перед Банком по Договору;
- суммы налогов в соответствии с действующим законодательством РФ;
- денежных средств в погашение задолженности Вкладчика (как физического лица и как индивидуального предпринимателя) перед Банком, возникшей из обязательств по Договору, кредитным договорам, договорам поручительства, договорам о выдаче независимой гарантии, по регрессным требованиям Банка к Вкладчику и (или) из обязательств по иным договорам, заключенным между Банком и Вкладчиком, при наличии согласия Вкладчика о списании денежных средств со Счета без дополнительного распоряжения Вкладчика по указанным договорам, в суммах, случаях и в порядке, указанных в этих договорах, дополнительных соглашениях.

Клиент вправе в любое время отозвать свое согласие на списание Банком без распоряжения Клиента денежных средств, указанных в настоящем пункте Договора, или изменить его условия путем представления Банку письменного заявления на бумажном носителе (при личной явке в Банк) либо по Системе интернет-банкинга.

Указанный выше отзыв Клиент предоставляет/направляет в Банк до дня, когда должна быть произведена соответствующая плата за услуги Банка согласно Тарифов или договоров, заключенных между Клиентом и Банком. При отсутствии указанного письменного отзыва действия Банка по списанию денежных средств со Счета Клиента согласно настоящему пункту Условий, в рамках которых Клиенту предоставляются услуги, считаются правомерными.

Клиент поручает Банку для списания денежных средств на основании заранее данного

акцепта (согласия) в счет исполнения обязательств перед Банком, осуществлять:

- в случае если плата за услуги Банка, задолженность выражены в рублях - продажу иностранной валюты, находящейся на Счете, открытом в иностранной валюте, в размере, необходимом для оплаты услуг Банка/погашения задолженности, с последующим зачислением выручки от продажи в счет оплаты услуг Банка/погашения задолженности. Продажа иностранной валюты осуществляется по курсу, установленному Банком на день продажи;

- в случае если плата за услуги Банка/задолженность выражены в иностранной валюте - конвертацию иностранной валюты, отличной от валюты платы за услуги Банка/задолженности и находящейся на Счете, и/или покупку иностранной валюты, в которой выражена плата за услуги Банка/задолженность, за счет денежных средств, находящихся на Счете, открытом в российских рублях, в размере, необходимом для погашения оплаты услуг Банка, задолженности, с последующим зачислением конвертированной (купленной) валюты в счет погашения оплаты услуг Банка, задолженности.

Конвертация и (или) покупка иностранной валюты осуществляются по курсу, установленному Банком на день конвертации или покупки, соответственно, если иное не предусмотрено отдельным договором или соглашением между Банком и Клиентом.

4.5. Списание денежных средств со Счета Клиента в соответствии с пунктом 4.4. Договора осуществляется на основании расчетного документа, составляемого Банком в соответствии с нормативными актами Банка России.

4.6. Если иное не предусмотрено соглашением между Банком и Клиентом, списание платы за услуги Банка без распоряжения Клиента осуществляется с текущего счета Клиента, открытого в Банке, или со Счета, по которому проводится соответствующая операция Клиента и (или) предоставляются документы (услуги).

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Клиент вправе:

5.1.1. осуществлять предусмотренные законодательством РФ и Договором операции по Вкладу, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, пользоваться иными услугами Банка в рамках Договора;

5.1.2. представить в Банк Заявление о назначении Уполномоченного лица для целей подтверждения операций Клиента, в соответствии с действующим законодательством РФ;

5.1.3. завещать права на денежные средства, находящиеся на Счете, в порядке, установленном законодательством РФ;

5.1.4. расторгнуть Договор и закрыть Счет в любое время;

5.1.6. осуществлять иные права, предусмотренные законодательством РФ, Договором.

5.2. Клиент обязан:

5.2.1. предоставить в Банк информацию, необходимую для исполнения Банком требований действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России, в том числе сведения о Выгодоприобретателе, в случае совершения операций к выгоде третьих лиц, информацию, необходимую в целях выявления лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (иностранной налогоплательщик), и идентифицирующую его в качестве иностранного налогоплательщика.

5.2.2. уведомить Банк о введении в отношении его процедур, применяемых в деле о банкротстве гражданина в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 г. №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» в течение 5 (пяти) календарных дней с даты принятия судебного акта арбитражным судом.

Клиент уведомлен о том, что в соответствии с положениями Федерального закона от 26.10.2002г. №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»:

- в случае введения арбитражным судом в отношении Клиента процедуры реструктуризации долгов, Клиент распоряжается денежными средствами, размещенными на Счете (за исключением средств, размещенных на специальном банковском счете), на основании предварительного письменного согласия, назначенного арбитражным судом

финансового управляющего;

• в случае признания арбитражным судом Клиента банкротом и введения процедуры реализации его имущества до прекращения арбитражным судом производства по делу о банкротстве Клиента все операции по Счету осуществляются от имени Клиента финансовым управляющим, назначенным арбитражным судом.

С даты признания гражданина банкротом Клиент-должник не вправе лично (или в лице Представителя Клиента по выданной Клиентом доверенности) открывать банковские счета и вклады в кредитных организациях и получать по ним денежные средства;

5.2.3. нести иные обязанности, предусмотренные законодательством РФ, Договором.

5.3. Банк вправе:

5.3.1. отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента, при условии, что в результате реализации правил внутреннего контроля у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. В случае принятия Банком решения об отказе в совершении операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма», по причине наличия подозрений о том, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, Банк предоставляет Клиенту, которому отказано в проведении операции, информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения одним из указанных способов: в электронном виде путем отправки сообщения посредством Системы интернет-банкинга или на бумажном носителе почтовым отправлением либо нарочно в срок, не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции;

5.3.2. запрашивать у Клиента при проведении операций необходимые сведения и документы в целях выполнения Банком функций, установленных действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России;

5.3.3. вводить в Системе интернет-банкинга ограничения на совершение операций и другие меры в соответствии с политикой безопасности Банка, направленные на сокращение возможных потерь Клиента от неправомерных действий третьих лиц;

5.3.4. отказать в совершении операций (за исключением платежей, предусмотренных абзацами вторым - пятым пункта 2 статьи 855 ГК РФ), а также переводов денежных средств на банковский счет Клиента-иностранного налогоплательщика, открытый в другой кредитной организации, или выдачи денежных средств Клиенту-иностранному налогоплательщику, осуществляемых в пользу или по поручению Вкладчика по Договору в случае наличия у Банка обоснованного, документально подтвержденного предположения, что Вкладчик является иностранным налогоплательщиком, и непредставления Вкладчиком в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления Банком Вкладчику запроса об отнесении Вкладчика к иностранным налогоплательщикам:

– информации, позволяющей опровергнуть предположение о том, что он относится к категории иностранных налогоплательщиков;

– необходимой информации, идентифицирующей его в качестве иностранного налогоплательщика;

– согласия Вкладчика (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган по налогоплательщику США.

Банк вправе расторгнуть в одностороннем порядке Договор в случае непредставления Вкладчиком-иностранном налогоплательщиком в соответствии с законодательством РФ после принятия Банком решения об отказе в совершении операций информации, необходимой для его идентификации в качестве иностранного налогоплательщика.

5.3.5. осуществлять иные права, предусмотренные законодательством РФ, Договором.

5.4. Банк обязан:

5.4.1. отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента, в зачислении средств на Счет Клиента, в случае непредставления Клиентом документов и сведений, необходимых Банку для выполнения функций,

установленных действующими нормативно-правовыми актами РФ, настоящими Условиями. При отказе Клиенту в зачислении средств на Счет, денежные средства возвращаются отправителю перевода, не позднее следующего рабочего дня, Вносителю средств - при совершении операции;

5.4.2. не исполнять поручение Клиента на совершение операции при непредставлении в установленный срок или предоставления Клиентом неполного комплекта документов, платежных реквизитов или иных сведений, информации, необходимых Банку, в том числе, для фиксации информации, предусмотренной Федеральным Законом от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма»;

5.4.3. блокировать доступы к Электронным средствам платежа при введении в отношении Клиента процедуры банкротства в целях соблюдения Федерального закона от 26.10.2002 г. 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;

5.4.4. предоставлять Выписки и приложения к ним, сведения и справки о движении денежных средств по Счету по заявлению Клиента. Для Клиента, осуществляющего операции с использованием Системы интернет-банкинг, информация о совершаемых операциях доступна для просмотра в указанной системе в электронном виде. Выписки и приложения к ним на бумажном носителе предоставляются Банком бесплатно или с взиманием платы согласно Тарифам;

5.4.5. нести иные обязанности, предусмотренные законодательством РФ, Договором.

6. СОВЕРШЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ. РАСПОРЯЖЕНИЕ ВКЛАДОМ

6.1. В целях размещения денежных средств во Вклады Банк обязуется принять во Вклад поступающую от или для Клиента денежную сумму, вернуть Клиенту сумму Вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных Договором.

6.2. Прием денежных средств во Вклад осуществляется в рублях РФ и/или иностранной валюте в зависимости от вида вклада.

6.3. Клиент может внести денежные средства во Вклад, в том числе в виде Дополнительного взноса, наличными денежными средствами или путем безналичного перечисления, в том числе посредством Системы интернет-банкинг (при наличии у Клиента текущего счета, открытого в Банке, и подключенной Системы интернет-банкинг).

Денежные средства на Счет, открытый в рублях РФ, может внести (перечислить) Вноситель при условии указания им реквизитов Счета и данных получателя.

Для совершения такой операции Вносителем в Подразделении доверенность не предоставляется.

Внесение денежных средств третьим лицом на Счет, открытый в иностранной валюте, осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

Стороны Договора признают, что, предоставив иным лицам сведения о реквизитах Счета, Клиент считается выразившим согласие на получение денежных средств от таких лиц.

6.4. В случае если Вкладчик или Вноситель внёс, или перечислил на Счет денежные средства, в том числе Дополнительный взнос, в нарушение условий Вклада, то зачисление не производится и Банк возвращает Вкладчику или Вносителю (отправителю) внесенную или перечисленную денежную сумму.

6.5. Операции по Счету (кроме безналичного зачисления или операций, совершаемых с использованием Системы интернет-банкинга) выполняются в соответствии с законодательством РФ по предъявлению Вкладчиком, Представителем или Вносителем документа, удостоверяющего личность.

6.6. Подтверждением совершения по Счету операций с наличными деньгами являются приходные и расходные кассовые ордера, один экземпляр которых выдается Клиенту.

6.7. Перевод (списание) денежных средств со Счета (за исключением случаев, указанных в пункте 4.4. настоящих Условий, а также в случаях, предусмотренных законодательством РФ, осуществляется исключительно на основании распоряжения Клиента в виде заявления (по форме установленной Банком), расчетные документы, необходимые для проведения указанной банковской операции, составляются и подписываются Банком. Карточка с образцами подписей и оттиска печати Клиентом не предоставляется.

Распоряжение Клиента о проведении операции по Счету может быть передано в Банк посредством Системы интернет-банкинга.

Перевод денежных средств со Счета (полное или частичное снятие Вклада) осуществляется путем перечисления денежных средств на текущий счет Вкладчика, открытый в Банке.

6.8. Банк осуществляет перевод (списание) со Сета денежных средств Клиента не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения Клиента, если иные сроки не предусмотрены законодательством РФ, изданными в соответствии с ним банковскими правилами или Договором.

6.9. Зачисление поступивших денежных средств на Счет Клиента осуществляется в установленном в Банке порядке.

Банк зачисляет поступившие на Счет Клиента денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа, если более короткий срок не предусмотрен Договором. Денежные средства зачисляются на Счет Клиента по следующим реквизитам: номер Счета, фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии) получателя.

6.10. Порядок и условия приема к исполнению и исполнения, возврата (аннулирования) Банком распоряжений Клиентов по банковским счетам в рамках применяемых Банком форм безналичных расчетов в соответствии с законодательством РФ в валюте РФ регламентируются «Порядком осуществления перевода денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов физическими лицами в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», который утверждается Банком в соответствии с требованиями федеральных законов и нормативных актов Банка России, размещается на Сайте и в местах обслуживания Клиентов.

6.11. При проведении по Счетам конверсионных операций (операций покупки и продажи иностранной валюты за валюту Российской Федерации, а также покупки-продажи одного вида иностранной валюты за иностранную валюту другого вида) конверсия производится по курсу Банка, действующему на момент совершения операции.

6.12. По Договорам с условием наличия Неснижаемого остатка Вкладчик при снятии части суммы Вклада (в том числе по Вкладу «До востребования») обеспечивает на Счете наличие Неснижаемого остатка.

6.13. Начисление процентов по Вкладу осуществляется в валюте Вклада.

Начисление процентов начинается со дня, следующего за днем поступления на Счет суммы Вклада, до дня фактического возврата суммы вклада Вкладчику либо ее списания со Счета по иным основаниям включительно.

6.14. Проценты начисляются сумму Вклада, учитываемую на Счете на начало операционного дня. За базу берется действительное количество дней в году (365 или 366 дней соответственно).

6.15. Выплата начисленных процентов производится в сроки и в порядке, предусмотренные Договором и условиями размещения Вклада.

6.16. При заключении Договора с условием периодической выплаты процентов и (или) пролонгации срока Вклада, при отсутствии условия капитализации процентов, выплата процентов Вкладчику осуществляется путем перечисления на счет в Банке, указанный в Заявлении о присоединении к Условиям. Если счет (на который перечисляются проценты) закрыт, то начисленные проценты перечисляются на Счет Вклада.

6.17. Процентная ставка, установленная в Договоре для Срочных вкладов, не подлежит изменению в течение срока действия Договора, за исключением случаев, указанных в настоящем пункте и пункте 6.19 Условий.

В рамках Срочного вклада по решению Банка (в том числе путем внесения изменений/дополнений в условия конкретного вида Вклада) могут быть установлены порядок и условия выплаты процентов при досрочном полном или частичном востребовании Вклада Вкладчиком, с условием полного или частичного сохранения процентной ставки, установленной Договором. Изменение оформляется путем заключения сторонами дополнительного соглашения к Договору.

При внесении Банком изменений в условия Срочного вклада в части увеличения ранее

установленной по данному виду Вклада процентной ставки (в том числе процентной ставки, применяемой при досрочном расторжении Вклада) Банк вправе установить условиями данного Вклада, что новая процентная ставка в части увеличения применяется к ранее заключенным с Вкладчиками действующим Договорам по данному виду Вклада. Информация об указанных Вкладах с указанием соответствующих изменений размещается Банком в общем порядке, установленном настоящими Условиями, в Подразделениях и на Сайте. Условия такого Вклада являются публичным предложением (оферта согласно статье 435 ГК РФ), а получение Вкладчиком процентов по Вкладу, рассчитанных по новой ставке, является полным и безоговорочным акцептом (принятием) условий данной оферты на указанные изменения по ранее открытому Вкладу (акцепт согласно статье 438 ГК РФ). Заключение дополнительного соглашения к Договору Вклада об изменении процентной ставки в части ее увеличения производится по желанию Вкладчика. По таким Договорам новая процентная ставка применяется с даты вступления в силу новых условий Вклада, если иное не установлено условиями Вклада. Вкладчик вправе отказаться от указанных в настоящем абзаце изменений по Вкладу, предоставив в Подразделение соответствующее заявление.

6.18. Права на денежные средства, находящиеся на Счете, считаются принадлежащими Клиенту в пределах суммы остатка.

6.19. В случае досрочного востребования Вклада Вкладчиком полностью или частично (для Вкладов с условием Неснижаемого остатка – при невыполнении пункта 6.12 настоящих Условий) Вкладчику выплачиваются проценты, рассчитанные по ставке в соответствии с условиями данного вида Вклада.

6.20. В случае досрочного расторжения Договора в сумме, превышающей 500 000 рублей (или эквивалент в иностранной валюте по курсу Банка России на дату уведомления), Вкладчику рекомендуется заранее (в срок до 12:00 местного времени рабочего дня, предшествующего рабочему дню Подразделения, в котором предполагается снятие денежных средств) уведомить Банк о таком намерении по телефону Банка или с использованием Системы интернет-банкинга.

6.21. Вкладчик имеет возможность востребовать Вклад с начисленными процентами в Подразделении (с учетом времени обслуживания клиентов Подразделения) или с использованием Системы интернет-банкинга (с учетом настроек СИБ).

6.22. Банк возвращает Вклад по первому требованию Вкладчика в соответствии с настоящими Условиями.

Выплата сумм Вклада и (или) начисленных процентов в наличной иностранной валюте менее номинала минимального денежного знака иностранного государства (группы иностранных государств) в виде банкноты осуществляется в валюте Российской Федерации по курсу, установленному Банком России на дату проведения операции.

6.23. При не востребовании Вклада в день его возврата (если Договором не предусмотрена возможность пролонгации срока Вклада) или по истечении последнего срока пролонгации сумма Вклада зачисляется на текущий счет, открытый Вкладчику в Банке, если иное не предусмотрено условиями Вклада и (или) соглашением сторон.

6.24. В отношении Вкладов, открытых несовершеннолетними самостоятельно в возрасте от 14 до 18 лет или третьими лицами (законными представителями) в пользу несовершеннолетних (до 14 лет или от 14 до 18 лет), совершение операций по Вкладу осуществляется в следующем порядке:

6.24.1. По Договору банковского вклада, заключенному несовершеннолетним Вкладчиком *в возрасте от 14 до 18 лет*, несовершеннолетний Вкладчик вправе самостоятельно:

- вносить (перечислять) денежные средства во Вклад;
- совершать расходные операции по Счету в отношении:
 - денежных средств, лично внесенных им во Вклад (наличным или безналичным путем);
 - процентов, начисленных на денежные средства, внесенные несовершеннолетним Клиентом во Вклад лично;
 - поступивших на Счет в безналичном порядке сумм собственного заработка,

стипендии и иного дохода (например, вознаграждений по гражданско-правовым договорам оказания услуг, выполнения работ, премий, присужденных за победу в олимпиадах, конкурсах и иных мероприятиях, и т.д.) несовершеннолетнего Вкладчика.

На совершение выше указанных операций не требуется согласие законных представителей несовершеннолетнего Вкладчика (родителей, приемных родителей, усыновителей, попечителя) и разрешение органов опеки и попечительства.

В случаях открытия вклада третьими лицами (законными представителями) в пользу несовершеннолетнего в возрасте от 14 до 18 лет и (или) распоряжения денежными средствами, поступившими на Счет от третьих лиц, включая законных представителей, и (или) закрытия Вклада, на который зачислены денежные средства от третьих лиц, включая законных представителей, требуется предоставление письменного согласия законных представителей и предварительное разрешение органов опеки и попечительства (пункт 3 статьи 60 Семейного кодекса РФ, статья 37 ГК РФ). Предварительное разрешение органа опеки и попечительства требуется и в случаях совершения расходной операции, указанной в настоящем абзаце, и (или) закрытия Вклада представителем по доверенности от имени несовершеннолетнего Клиента (пункт 2 статьи 21 Федерального закона от 24.04.2008 № 48-ФЗ «Об опеке и попечительстве»).

В случаях, когда требуется предоставление письменного согласия на совершение операции по Счету по Вкладу законными представителями (законным представителем), такое согласие может быть оформлено и предоставлено в Банк в порядке, аналогичном порядку предоставления письменного согласия на открытие счета по Вкладу (п.3.12.1. настоящих Условий);

6.24.2. по Вкладам, открытым третьим лицом *в пользу несовершеннолетнего в возрасте до 14 лет (малолетние)*, до достижения Вкладчиком 14-летнего возраста Счетом распоряжаются его законные представители (родители, приемные родители, усыновители, опекуны). Для совершения законным представителем расходных операций по Счету и (или) закрытия Вклада требуется предварительное разрешение органов опеки и попечительства.

Письменное согласие на совершение операции по Вкладу законными представителями (законным представителем) может быть оформлено в Подразделении с предоставлением законными представителями (законным представителем) документов, удостоверяющих личность, и документов, подтверждающих статус законного представителя или оформлено вне Банка с заверением подписи законного представителя нотариусом с предоставлением оригиналов и (или) нотариально удостоверенных копий документов, подтверждающих личность и статус законных представителей.

6.25. При востребовании части Вклада до истечения срока Договора на основании документов, подтверждающих право на наследство, не всеми наследниками, при условии, что остаток денежных средств на счете после частичного снятия становится ниже суммы Неснижаемого остатка, оставшаяся часть Вклада переводится Банком на текущий счет, открытый Вкладчику в Банке. Остальные наследники при этом не вправе требовать возмещения убытков в форме упущенной выгоды в виде неполученных по Вкладу процентов в связи с его досрочным расторжением по обращению одного из наследников.

6.26. Банк ограничивает, приостанавливает и прекращает применение Вкладчиком в рамках Договора СИБ и не исполняет поручения Вкладчика, поступившие в Банк включая распоряжение Вкладчиком Счетом, в случаях выявления Банком в деятельности Клиента признаков необычных операций и ненадлежащего исполнения Вкладчиком своих обязательств по Договору, в том числе при непредставлении сведений по запросам Банка, с предварительным уведомлением Вкладчика, в том числе, путем размещения сообщения в СИБ, а также по требованию уполномоченных государственных органов в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством РФ. В случае ограничения или приостановления Банком применения Вкладчиком СИБ в части распоряжения счетом, распоряжение счетом Вкладчик осуществляет посредством распоряжений на бумажном носителе, оформленных и представленных Вкладчиком в Банк в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативных актов Банка России.

6.27. Документом, подтверждающим совершение операции по Счету, является Выписка.

Выписка может предоставляться следующими способами:

- на бумажном носителе при обращении Вкладчика, Представителя в Подразделение;
- в электронном виде посредством Системы интернет-банкинга.

Законные представители несовершеннолетних в возрасте от 14 до 18 лет могут получить составляющие банковскую тайну сведения об открытых таким несовершеннолетним банковских счетах, вкладах и совершаемых ими операциях.

6.28. Банк при выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Вкладчика, до осуществления списания денежных средств со Счета Вкладчика на срок не более 2 (двух) рабочих дней приостанавливает исполнение распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.

Банк уведомляет Вкладчика о приостановления распоряжения Вклада о совершении операции, запрашивает у Вкладчика подтверждение возобновления распоряжения, дает Вкладчику рекомендации по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без его согласия. Уведомление Вкладчика осуществляется одним или несколькими из следующих способов:

- путем направления SMS-сообщений на Зарегистрированный номер телефона;
- путем отправки PUSH-уведомления на мобильное устройство Вкладчика (при условии подключения Вкладчика к СИБ);
- путем направления уведомлений по Зарегистрированному адресу электронной почты;
- путем телефонного звонка Вкладчику на Зарегистрированный номер телефона.

При получении от Клиента подтверждения Банк возобновляет исполнение распоряжения. При неполучении от Клиента подтверждения, Банк возобновляет исполнение распоряжения по истечении 2 (двух) рабочих дней после дня приостановления исполнения распоряжения Клиента.

6.29. В случае получения от Оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на Счет Вкладчика, Банк приостанавливает на срок до пяти рабочих дней со дня получения такого уведомления зачисление денежных средств в сумме перевода денежных средств на Счет Вкладчика и незамедлительно уведомляет Вкладчика в порядке, установленном пунктом 6.28. настоящих Условий, о приостановлении зачисления денежных средств и необходимости представления в пределах указанного срока документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств. Уведомление содержит информацию о составе, форме, порядке и сроках предоставления документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств.

В случае представления Вкладчиком Банку в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня приостановки зачисления денежных средств на Счет документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществляет зачисление денежных средств на Счет Вкладчика.

В случае непредставления Вкладчиком Банку в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня приостановления зачисления денежных средств на Счет документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществляет возврат денежных средств Оператору по переводу денежных средств, не позднее 2 (двух) рабочих дней после истечения, указанного пяти дневного срока.

6.30. При приостановлении или прекращении использования клиентом Электронного средства платежа по инициативе Банка/Клиента и в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе», в день такого приостановления или прекращения, Банк направляет Вкладчику уведомление о приостановлении или прекращении использования Электронного средства платежа с указанием причины такого приостановления или прекращения одним, или несколькими из способов, указанных в пункте 6.28 настоящих Условий.

7. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ СПИСАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СО СЧЕТА ПО ОСНОВАНИЯМ, ПРЕДУСМОТРЕННЫМ ДЕЙСТВУЮЩИМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

И НАСТОЯЩИМИ УСЛОВИЯМИ

7.1. В случае досрочного списания всей суммы Вклада со Счета без распоряжения/дополнительного распоряжения Вкладчика по основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ и (или) настоящими Условиями, при пересчете процентов по условиям досрочного расторжения Вклада ранее излишне выплаченные проценты по Вкладу возмещаются Вкладчиком Банку из суммы Вклада.

7.2. Банк, при исполнении требований по исполнительным документам, осуществляет списание денежных средств или налагает арест с учетом требований законодательства РФ.

7.3. При списании денежных средств со Счета на основании исполнительного документа и (или) настоящих Условий, в случае наличия на Счете суммы, достаточной для полного погашения, списывается часть суммы Вклада, а проценты продолжают начисляться в порядке и размере, установленном условиями Договора. Договор продолжает действовать на прежних условиях, при условии соблюдения Неснижаемого остатка на вкладе. В случае если остаток денежных средств при списании денежных средств со Счета меньше суммы Неснижаемого остатка по условиям Договора, выполняется досрочное расторжение Договора.

7.4. При списании денежных средств на основании исполнительного документа или по иным основаниям, предусмотренных Условиями, со Счета, в случае отсутствия денежных средств, достаточных для полного погашения задолженности по исполнительному документу, выполняется досрочное расторжение Вклада в соответствии с его условиями.

7.5. Если после перерасчета процентов по условиям досрочного расторжения Договора возникает остаток по Счету, равный нулю, то Счет закрывается.

8. ОСОБЕННОСТИ ВКЛАДА «ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ»

8.1. Вклады «До востребования» принимаются на неопределенный срок на условиях выдачи Вклада по первому требованию.

По Вкладу «До востребования» Банк вправе в одностороннем порядке изменять размер процентной ставки. Новая процентная ставка вступает в силу с даты, объявленной Банком, о чем Вкладчик извещается путем размещения информации в Подразделениях, осуществляющих операции по Вкладам, и на Сайте, не менее чем за 5 (пять) рабочих дней до даты вступления в силу.

8.2. Вклады «До востребования» предусматривают возможность любых Дополнительных взносов или частичного получения денежных средств при условии сохранения Неснижаемого остатка. Внесение Дополнительных взносов или получение денежных средств может быть произведено как в наличном, так и в безналичном порядке, с учетом положений раздела 3 настоящих Условий.

9. СОГЛАШЕНИЕ ОБ УПОЛНОМОЧЕННОМ ЛИЦЕ, НАЗНАЧЕННОМ КЛИЕНТОМ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ПОДТВЕРЖДЕНИЯ СОВЕРШЕНИЯ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ

9.1. В целях противодействия совершению банковских операций по Счету без добровольного согласия Клиента, Клиент вправе назначить Уполномоченное лицо и обратиться в Банк для заключения Соглашения.

Соглашение устанавливает дополнительные требования по взаимодействию Клиента, Банка и Уполномоченного лица при совершении операций по получению Клиентом наличных денежных средств со Счета (далее – «**Операция, требующая подтверждения**»).

9.2. Заключение Соглашения осуществляется в соответствии со статьей 428 ГК РФ путем принятия и подписания Банком собственноручно подписанного Клиентом и Уполномоченным лицом заявления о назначении Уполномоченного лица для получения подтверждения совершения операций, составленного по форме Приложения №2 к настоящим Условиям (далее – «**Заявление о назначении Уполномоченного лица**»).

Соглашение включает:

- текст настоящих Условий, в той части, которая соответствует характеру отношений по совершению Операции, требующей подтверждения, а также правам, обязанностям и ответственности участников таких отношений;

- Тарифы;

- Заявление о назначении Уполномоченного лица;
- иные формы заявлений и уведомлений, относящихся к исполнению и прекращению Соглашения.

Отношения Вкладчика, Банка и Уполномоченного лица, не урегулированные Соглашением, регулируются законодательством РФ.

9.3. При заключении Соглашения Банк идентифицирует Уполномоченное лицо в порядке, аналогичном порядку идентификации Вкладчика, установленном в разделе 3 настоящих Условий.

9.4. Уполномоченным лицом может выступать дееспособное физическое лицо (резидент или нерезидент), достигшее 18-летнего возраста.

Соглашение не заключается с лицом, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, предусмотренный Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

9.5. Для подтверждения факта заключения Соглашения Банк возвращает Вкладчику и Уполномоченному лицу по одному экземпляру Заявления о назначении Уполномоченного лица для получения подтверждения совершения операций с отметками Банка.

Уполномоченное лицо считается наделенным указанным статусом с момента заключения Соглашения.

В день заключения Соглашения Банк уведомляет о назначении уполномоченного лица: Клиента - путем направления PUSH-уведомления или SMS-сообщения, либо сообщения на Зарегистрированный адрес электронной почты; Уполномоченное лицо - путем направления сообщения на адрес электронной почты, указанный Уполномоченным лицом в Заявлении о назначении Уполномоченного лица.

Вкладчик самостоятельно уведомляет Представителя (при его наличии, а также при наделении полномочиями в будущем) о назначении Уполномоченного лица и условиях Соглашения.

Представитель Клиента вправе заключить от имени Клиента Соглашение при наличии соответствующих полномочий и при условии, что ранее Банком был проверен номер телефона Клиента на его принадлежность Клиенту, а также от Клиента не поступало сведений об утрате телефона, замене номера телефона, несанкционированного доступа третьих лиц к номеру телефона.

9.6. Одновременное действие двух и более Соглашений и одновременное назначение двух и более Уполномоченных лиц для одного Клиента не допускается.

Одно Уполномоченное лицо может выступать в указанном статусе одновременно у нескольких Клиентов.

Банк вправе в одностороннем порядке отказывать в назначении одного Уполномоченного лица разным Клиентам.

9.7. Виды и критерии Операций, требующих подтверждения, а также Счета Клиента определяются Клиентом самостоятельно путем проставления соответствующих отметок в Заявлении о назначении Уполномоченного лица.

9.8. Подтверждение или отказ в подтверждении Уполномоченным лицом банковских операций Клиента осуществляется непосредственно в Подразделении Банка при личном посещении офиса Уполномоченным лицом одновременно с Клиентом/Представителем в целях совершения операции по получению наличных денежных средств непосредственно в Подразделении. Банк предоставляет Уполномоченному лицу два экземпляра заявления о подтверждении (отклонении) операции по форме Банка для подписания и проставления соответствующей отметки. Указанное заявление признается Сторонами и Уполномоченным лицом надлежащим уведомлением Уполномоченного лица о совершении операции Клиентом. Стороны подтверждают, что отсутствие Уполномоченного лица при представлении Клиентом/Представителем в Банк распоряжения о совершении Операции, требующей подтверждения, либо отказ Уполномоченного лица от проставления отметки на заявлении о подтверждении (отклонении) операции считается не получением Банком подтверждения (отказом) совершения соответствующей операции в срок, установленный Соглашением.

9.9. При получении распоряжения Клиента о совершении Операции, требующей подтверждения, Банк незамедлительно уведомляет об этом Уполномоченное лицо в порядке, определенном п. 9.8. Условий, а также отказывает Клиенту в совершении операции по получению наличных денежных средств.

Операция, требующая подтверждения, должна быть подтверждена (либо отклонена) Уполномоченным лицом до окончания операционного дня².

9.10. При получении от Уполномоченного лица в подтверждения совершения операции по получению наличных денежных средств Банк обязан в случае, если в совершении операции по получению наличных денежных средств Клиенту было отказано (п 9.9. Условий), обеспечить такому Клиенту возможность совершения повторной операции по получению наличных денежных средств в том же размере (далее – «**повторная операция**») в пределах срока, установленного пунктом 9.9. Условий, при отсутствии иных установленных законодательством РФ оснований не совершать повторную операцию Клиента.

9.11. При получении от Уполномоченного лица распоряжения об отклонении совершения Операции, требующей подтверждения, либо неполучении подтверждения совершения Операции, требующей подтверждения, в срок, установленный пунктом 9.9. Условий, Банк отказывает Клиенту в совершении повторной операции в пределах срока, установленного пунктом 9.9. Условий.

9.12. Клиент вправе предоставить в Банк уведомление о лишении статуса Уполномоченного лица по форме Банка. Соглашение считается расторгнутым, а Уполномоченное лицо лишенным статуса со дня, следующего за днем получения Банком уведомления о лишении статуса Уполномоченного лица.

Уполномоченное лицо автоматически утрачивает свой статус при смене Уполномоченного лица Клиентом и заключении нового Соглашения.

Уполномоченное лицо утрачивает свой статус при включении его в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, предусмотренный Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», при этом Соглашение считается автоматически прекратившим свое действие с момента, когда Банку стало известно об указанном событии.

Соглашение утрачивает силу, а Уполномоченное лицо свой статус в случае введения арбитражным судом в отношении Клиента любой процедуры банкротства.

Независимо от оснований прекращения статуса Уполномоченного лица Банк направляет сообщение о лишении статуса Уполномоченного лица не позднее дня, следующего за днем наступления соответствующего события, указанного в настоящем пункте Условий: Клиенту - путем направления PUSH-уведомления или SMS-сообщения, либо сообщения на Зарегистрированный адрес электронной почты; Уполномоченному лицу - путем направления сообщения на адрес электронной почты, указанный Уполномоченным лицом в Заявлении о назначении Уполномоченного лица.

9.13. Внесение изменений в Соглашение, в том числе при открытии Клиентом новых Счетов (если Соглашение не распространяет своё действие на все Счета Клиента, открытые им в будущем), замене Уполномоченного лица, внесении изменений в виды и критерии Операций, требующих подтверждения, и т.п., осуществляется путем заключения нового Соглашения по правилам настоящих Условий. При заключении нового Соглашения прежнее Соглашение утрачивает силу.

Соглашение может быть изменено по инициативе Банка путем изменения и (или) дополнения настоящих Условий и (или) Тарифов, утверждения их новой редакции при изменении действующего законодательства РФ, а также внесении изменений в технологию оказания услуги.

Банк извещает Клиента и Уполномоченное лицо о вносимых в Соглашение и (или) Тарифы изменениях путем размещения соответствующей информации на Сайте и в

² Операционный день – часы рабочего дня Подразделения, в течение которых осуществляется обслуживание клиентов – физических лиц. Банк вправе в одностороннем порядке изменить продолжительность операционного дня, предварительно разместив соответствующей информации в местах обслуживания физических лиц и Сайте Банка.

Подразделениях по правилам внесения изменений в Условия. В случае несогласия Клиента с изменениями и/или дополнениями, внесенными в Соглашение, в том числе с новой редакцией Соглашения, Клиент вправе его расторгнуть.

9.14. Клиент оплачивает услуги Банка по информированию Клиента и Уполномоченного лица о подтверждении либо отклонении операции Клиента Уполномоченным лицом, в размере и порядке, предусмотренном Тарифами.

Клиент на период действия Соглашения предоставляет Банку право списывать без дополнительного распоряжения Клиента суммы комиссионного вознаграждения Банка за указанные услуги по правилам пункта 4.4. Условий. Клиент вправе осуществлять оплату комиссионного вознаграждения Банка за услуги в соответствии с Тарифами, любыми иными способами, предусмотренными законодательством РФ.

9.15. Клиент и Уполномоченное лицо несут ответственность за правильность и актуальность своих идентификационных, контактных и иных данных, предоставленных Банку для исполнения Соглашения, и обязуются в течение 2 (двух) календарных дней с даты соответствующего изменения сведений письменно информировать Банк с предоставлением подтверждающих документов о соответствующих изменениях (в том числе, при смене фамилии и (или) имени и (или) отчества, данных документа, удостоверяющего личность, адреса регистрации по месту жительства и (или) адреса фактического проживания, номера телефона сотовой связи, адреса электронной почты и т.д.).

Банк вправе отказать Клиенту в совершении Операций, требующей подтверждения, при наличии у Банка информации, указывающей на недостоверность ранее предоставленных Уполномоченным лицом и (или) Клиентом своих идентификационных, контактных и иных данных.

9.16. Банк не несет ответственности за:

- последствия нарушения Клиентом или Уполномоченным лицом требований и положений Соглашения;

- убытки Клиента, возникшие вследствие подтверждения либо отклонения операции Клиента Уполномоченным лицом, а также за неявку Уполномоченного лица в Банк для целей подтверждения/отклонения операции Клиента в случаях, установленных настоящими Условиями;

- не принятия Уполномоченным лицом мер, связанных с незамедлительным уведомлением Клиента и Банка об компрометации электронной почты, создающей угрозу неполучения от Банка сообщений информационного характера, предусмотренных настоящим разделом Условий;

- неполучение Клиентом и (или) Уполномоченным лицом PUSH-уведомления или SMS-сообщения, либо получение таких сообщений в более поздние сроки в связи с ненадлежащей работой операторов сотовой связи, отсудившем связи и т.п.;

- в иных случаях при отсутствии вины Банка.

9.17. Операции, подтвержденные Уполномоченным лицом, совершаются Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящими Условиями, договорами, заключенными между Банком и Клиентом, а также локальными документами Банка, регламентирующими порядок проведения соответствующих операций.

9.18. Споры, возникающие в связи с исполнением Соглашения, разрешаются по правилам раздела 12 настоящих Условий.

9.19. Соглашение действует до момента закрытия последнего Счета, указанного в Заявлении о назначении Уполномоченного лица, либо до момента его прекращения по иным основаниям, предусмотренным законодательством РФ или Условиями.

10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

10.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору Банк и Клиент несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ и настоящими Условиями.

10.2. Ответственность Банка в случаях несвоевременного зачисления Банком на Счет Клиента поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания со Счета, а также невыполнения или несвоевременного выполнения распоряжений Клиента о

перечислении денежных средств со Счета либо об их выдаче определяется в соответствии со статьей 856 ГК РФ.

10.3. Клиент несет ответственность, предусмотренную законодательством РФ, за пользование ошибочно зачисленными на его Счет денежными средствами за весь период нарушения срока возврата денежных средств по соответствующему требованию Банка, а также за актуальность и достоверность документов и сведений, предоставляемых для открытия Счета и осуществления операций по нему.

10.4. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту и/или третьим лицам вследствие:

- неправильного указания реквизитов в документе Клиентом либо отправителем платежа;

- повторной и (или) ошибочной передачи Клиентом в Банк электронного документа;

- задержки актуальной информации о Счете, в том числе об остатке денежных средств, предоставляемой по Системе интернет-банкинга или иных дистанционных сервисов Банка;

- задержки операций по Счету в результате ошибок/задержек других банков, расчетно-кассовых центров или других организаций, осуществляющих межбанковские расчеты;

- непредоставления или несвоевременного предоставления Клиентом Банку сведений и документов, необходимых для ведения Счета, обновления сведений о Клиенте, Выгодоприобретателе, бенефициарном владельце;

- предоставления Клиентом недостоверной информации, в том числе указания им номера мобильного телефона или адреса электронной почты, принадлежащих другому лицу, неактуальных номера телефона или адреса электронной почты;

- необеспечения Клиентом условий конфиденциальности информации о Кодовом слове;

- несоблюдения Клиентом рекомендаций Банка по использованию предлагаемых средств защиты и информационной безопасности Клиентов от несанкционированного управления их Счетами, в том числе с использованием Системы интернет-банкинга;

- непредоставления Клиентом в Банк заявлений/подтверждений возобновления исполнения распоряжения, не принятия им мер, связанных с незамедлительным уведомлением Банка о блокировании операций по Счету, утраты мобильного телефона (sim-карты) компрометации паролей, в иных случаях, предусмотренных Договором;

- исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами;

- невозможности совершения операций по Счету по вине других кредитных организаций при обращении к ним Клиента и/или в связи с техническими неисправностями;

- отказа в проведении операций по Счету при отсутствии достаточной для проведения операции суммы денежных средств на Счете, превышении установленного лимита операций по Счету, по Системе интернет-банкинга (при наличии таких лимитов);

- отказа в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, приостановления операций, применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества вследствие исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

- отказ в дистанционном доступе Клиента к Счету в связи с блокировкой Системы интернет-банкинга;

- невыполнения Клиентом условий Договора;

- несвоевременной уплаты Клиентом налогов и сборов по причине неправильности/неполноты заполнения им реквизитов распоряжений;

- по претензиям лиц-владельцев номеров мобильных телефонов, зарегистрированных Клиентом для доступа к Системе интернет-банкинга;

- в иных случаях при отсутствии вины Банка.

10.5. Банк не несет ответственность за возможные неблагоприятные последствия и/или убытки Клиента, которые могут возникнуть в результате его не ознакомления с изменениями/ дополнениями/ новой редакцией Условий/ Тарифов в случае, если Банк надлежащим образом выполнил свои обязательства по своевременному информированию о

планируемых изменениях.

10.6. Банк не несет ответственность за неисполнение обязательств по Договору в случаях возникновения обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих выполнению Банком обязанностей перед Клиентом. К таким обстоятельствам относятся забастовки, военные действия, наводнения, пожары, землетрясения, иные стихийные бедствия и общественные явления, отключение электро- и теплосетей, технические сбои, неисправности и (или) отказ в работе оборудования и (или) систем связи, принятие решений органами власти и управления, судебными, правоохранительными и налоговыми органами, судебными приставами-исполнителями, преступные действия третьих лиц, а также любые иные обстоятельства, находящиеся за пределами разумного контроля Банка.

11. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В ДОГОВОР. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА.

11.1. В соответствии с частью 1 статьи 450 ГК РФ стороны договорились, что Банк вправе вносить изменения в настоящие Условия, Тарифы, принимать их в новой редакции, с соблюдением требований действующего законодательства РФ. Заключая Договор Клиент уведомлен и согласен с тем, что:

– изменения, внесенные Банком в Условия, становятся обязательными для сторон Договора в дату введения в действие новой редакции Условий. При этом Банк обязуется известить об этом Клиента путем размещения информации в Подразделениях, на Сайте, в Мобильном приложении «Внешфинбанк»/ «Внешфинбанк онлайн» не менее чем за 5 (пять) рабочих дней до вступления в силу новой редакции Условий;

– изменения, связанные с введением новых видов услуг или технологии обслуживания, вступают в силу с даты утверждения Условий в новой редакции, Банк обязуется известить об этом Клиента путем размещения информации в Подразделениях, на Сайте, в Мобильном приложении «Внешфинбанк»/ «Внешфинбанк онлайн»;

– изменения, связанные с изменением нормативно-правового регулирования, вступают в силу с момента вступления в силу либо утраты соответствующих нормативных правовых актов;

– изменения условий размещения денежных во Вклад в связи с изменением конъюнктуры рынка, ключевой ставки, устанавливаемой Банком России, рекомендациями Банка России и т.д. вступают в силу с момента, указанного в уведомлении Банка о начале действия новых условий и не распространяются на Вклады, размещенные на условиях Срочных вкладов и открытые Клиенту до момента установления Банком новых условий открытия вкладов, за исключением случаев, установленных пунктом 6.17 настоящих Условий. В случае увеличения Банком размера процентной ставки по Вкладам «До востребования» новый размер процентной ставки применяется к действующим Вкладам «До востребования» с момента, указанного в уведомлении Банка о начале действия процентной ставки. В случае уменьшения Банком размера процентов по Вкладам «До востребования» новый размер процентов применяется к Вкладам, внесенным до сообщения Вкладчикам об уменьшении процентов, по истечении месяца с момента размещения информации на Сайте и Подразделении;

– изменения, внесенные Банком в Тарифы, становятся обязательными для сторон Договора с даты введения в действие новой редакции Тарифов, при этом Банк обязуется известить об этом Клиента путем размещения информации в Подразделениях, на Сайте, в Мобильном приложении «Внешфинбанк»/«Внешфинбанк онлайн» не менее чем за 5 (пять) рабочих дней до вступления в силу новой редакции Тарифов.

11.2. Клиент, Представитель обязаны любым доступным им способом, обращаться в Подразделения Банка, на Сайт, в Мобильное приложение «Внешфинбанк»/«Внешфинбанк онлайн» для получения сведений о новой редакции Условий/Тарифов.

11.3. В случае неполучения Банком от Клиента до вступления в силу соответствующих изменений или новой редакции Условий и (или) Тарифов письменного уведомления о расторжении Договора, Банк считает это выражением согласия с изменениями Условий и (или) Тарифов. Совершение Клиентом, Представителем операции по Счету означает его ознакомление и согласие с Условиями и Тарифами, действующими на дату совершения соответствующей операции.

11.4. При размещении денежных средств на условиях Вклада «До востребования» Договор действует до момента сохранения на Вкладе Неснижаемого остатка.

При размещении денежных средств на условиях Срочного вклада Договор действует до момента наступления следующих обстоятельств:

- истечения срока размещения Вклада;
- выплата вкладчику Вклада и причитающихся процентов, в том числе при досрочном расторжении Договора;
- частичное списание (снятие) суммы Вклада, при котором нарушается условие о сохранении Неснижаемого остатка на Вкладе;
- списание средств со Счета по иным основаниям в соответствии с действующим законодательством РФ.

В случае наступления срока окончания Договора Вклада, досрочного востребования Вкладчиком Вклада в Подразделении или с использованием Системы интернет-банкинга, срок окончания Договора Вклада считается наступившим.

В случае, если срок окончания Вклада приходится на нерабочий для Банка день, а также на нерабочий день для Подразделения, в котором открыт Вклад, и Вкладчик не востребовал Вклад с использованием Системы интернет-банкинга или путем обращения в Подразделение Банка, для которого данный день является рабочим, днем окончания Договора Вклада считается ближайший следующий за ним рабочий день, с начислением процентов на сумму Вклада в соответствии с условиями Вклада по дате прекращения Договора (окончания Вклада) включительно.

Договором может быть предусмотрено условие о его пролонгации на тот же срок установленное Договором количество раз в случае не востребования Вкладчиком Срочного вклада в день, установленный в Договоре для возврата Вклада. Пролонгация Договора осуществляется автоматически без составления каких-либо документов. Начало очередного срока Вклада начинается со дня, следующего за днем окончания предыдущего срока.

11.5. При расторжении Договора или прекращении отдельных услуг по нему представителем по доверенности, оформленной вне Банка, Договор подлежит расторжению, а услуги прекращаются только после осуществления Банком проверки полномочий представителя в сроки, установленные пунктом 2.11. настоящих Условий.

Прекращение действия Договора является основанием для закрытия Счета Клиента.

12. РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ

12.1. К отношениям, регулируемым Договором, применяется право РФ.

12.2. Споры между Банком и Клиентом по вопросам, возникающим из Договора, разрешаются в претензионном (досудебном) порядке.

Претензии Клиента, подлежащие рассмотрению в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 04.06.2018 №123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» (далее – Федеральный закон №123-ФЗ), рассматриваются Банком по правилам и в сроки, установленные указанным федеральным законом.

Ответ на претензию Клиента направляется по адресу электронной почты Клиента указанный в последнем по времени заявлении Клиента на получение банковского продукта или услуги, или заявлении на изменение персональных данных, а при его отсутствии по почтовому адресу.

Претензии Клиента, не подлежащие рассмотрению по правилам Федерального закона №123-ФЗ, а также претензии Банка к Клиенту рассматриваются с соблюдением досудебного порядка урегулирования спора в сроки, установленные законодательством РФ для данной категории споров, а при отсутствии таких сроков не более 30 календарных дней с момента получения претензии.

В случае недостижения сторонами согласия любые споры по Договору рассматриваются в судебном порядке, при этом иски Клиента к Банку предъявляются в суд общей юрисдикции/мировой суд по месту нахождения Банка (г. Краснодар), если иное не предусмотрено законодательством РФ.

12.3. При рассмотрении спора, вытекающего из Договора, стороны руководствуются положениями Договора, а также документами (информацией) на бумажных и электронных

носителях, сопутствующих оказанию услуги по Договору.

В случае возникновения споров по переводу денежных средств с использованием Системы интернет-банкинга, указанные споры разрешаются в порядке, установленном «Правилами предоставления и использования системы интернет-банкинга ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» для физических лиц», размещенными на Сайте.

12.4. Стороны признают юридически значимыми и имеющими доказательственную силу электронные документы, электронные Выписки, бумажные копии электронных документов, имеющие отношение к оказанию услуг в рамках Договора.

13. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

13.1. Все уведомления, претензии и иные сообщения, адресованные Клиенту, направляются Банком заказным письмом с уведомлением о вручении по последнему известному Банку месту жительства/пребывания Клиента, указанному в последнем по времени заявлении Клиента на получение банковского продукта или услуги, или заявлении на изменение персональных данных. Риск неполучения корреспонденции в случае не уведомления Клиентом Банка о своем месте жительства/ пребывания, а также в случае нарушений в работе почтового отделения по месту нахождения Клиента, лежит на Клиенте.

Банк вправе вместо направления заказного письма вручить адресованное Клиенту сообщение ему лично под расписку либо направить иным способом (по Системе интернет-банкинга, электронной почте на Зарегистрированный адрес электронной почты, телеграммой, в виде SMS-сообщения, PUSH-уведомления), подтверждающим факт и дату его получения, если иной способ извещения Клиента прямо не установлен законом или Договором.

13.2. Сторона, составившая (получившая) документ, на основании которого были проведены операции по Счету Клиента, обеспечивает его хранение в электронном виде либо на бумажном носителе в течение сроков, определенных действующим законодательством РФ, а для Банка - также его внутренними документами. В течение срока хранения сторонами должна обеспечиваться возможность создания копий электронных документов на бумажном носителе.

13.3. В случае изменения законодательства РФ настоящие Условия до момента их изменения Банком применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства РФ.