

## **ОБЩИЕ УСЛОВИЯ** **открытия и обслуживания банковских счетов физических лиц и** **размещения вкладов в КБ «Ренессанс Кредит» (ООО)**

### **1. Используемые термины.**

Если иное не оговорено специально в тексте настоящих Общих условий открытия и обслуживания банковских счетов физических лиц и размещения вкладов в КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) (далее – «Условия»), термины и определения, применяемые по тексту настоящих Условий, используются в следующих значениях:

**Анкета** – документ, содержащий сведения о Вкладчике (представителе Вкладчика, бенефициарном владельце Вкладчика) и подписываемый Вкладчиком (представителем Вкладчика)

**Банк** – Коммерческий банк «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью). Лицензии Банка России на осуществление банковских операций № 3354 от 26.04.2013 г. ОГРН 1027739586291. Место нахождения: 115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д. 14. Веб-сайт Банка в сети Интернет [www.rencredit.ru](http://www.rencredit.ru).

**Вкладчик** – физическое лицо, заключившее с Банком Договор.

**Вклад** – денежные средства, передаваемые Вкладчиком Банку на условиях, предусмотренных Договором.

**Депозитный счет** – банковский счет в российских рублях/долларах США/евро, открытый Банком Вкладчику исключительно для целей осуществления операций, связанных с расчетами по Вкладу.

**Договор** – договор между Банком и Вкладчиком, заключение которого предусмотрено настоящими Условиями, включающими в себя в качестве составных и неотъемлемых частей настоящих Условий, Тарифы, Анкету и иные документы, предусмотренные Договором.

**Договор вклада** – заключенный между Банком и Вкладчиком Договор вклада, включающий в себя в качестве составных и неотъемлемых частей настоящие Договор, настоящие Условия, Тарифы и иные документы, предусмотренные Договором.

**Договор счета** – заключенный между Банком и Вкладчиком Договор банковского (текущего) счета, включающий в себя в качестве неотъемлемых частей Договора, настоящие Условия, Тарифы, Анкету и иные документы, предусмотренные Договором.

**Договор о Карте** – Договор о предоставлении и обслуживании Карты, регламентирующий предоставление и обслуживание Банком Карты, включающий в себя в качестве составных и неотъемлемых частей предложение (оферту) о заключении Договора о Карте, Общие условия предоставления кредитов и выпуска банковских карт физическим лицам КБ «Ренессанс Кредит» (ООО), Тарифы и иные документы, предусмотренные Договором о Карте.

**Интернет-Банк** – автоматизированная информационная система Банка, обеспечивающая через сеть Интернет дистанционное банковское обслуживание Клиента в соответствии с Правилами Интернет-Банка.

**Карта** – банковская карта, эмитированная Банком, предназначенная для совершения операций по Счету по Карте в соответствии с Договором о Карте.

**Мобильный банк** – автоматизированная информационная система Банка, обеспечивающая через сеть Интернет дистанционное банковское обслуживание Клиента в соответствии с Правилами Интернет-Банка, доступ в которую производится посредством мобильного телефона.

**Правила Интернет – Банка** – Правила дистанционного банковского обслуживания физических лиц в КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) с использованием Интернет-Банка. Правила Интернет-Банка являются неотъемлемой частью Договора.

**Рабочий день** – любой день, кроме воскресенья, нерабочих праздничных дней в Российской Федерации, а также дней, в которые Банк не работает на основании акта уполномоченного органа Банка.

**Счет** – банковский (текущий) счет в российских рублях/долларах США/евро, открытый Банком Вкладчику для целей осуществления операций, в том числе связанных с расчетами по Вкладу.

**Счет по Карте** – банковский счет в российских рублях, если иное не предусмотрено Договором о Карте, открытый Банком Клиенту для целей совершения операций с использованием Карты и проведения расчетов по Договору о Карте.

**Тарифы** – Тарифы комиссионного вознаграждения КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) по операциям с физическими лицами, действующие на дату совершения Вкладчиком операций по Вкладу и по Счету. Тарифы являются неотъемлемой частью Договора вклада.

**Условия Вклада** – все существенные, в том числе финансовые условия размещения денежных средств во Вклад, включая наименование вклада.

### **2. Общие положения.**

Общие положения распространяются на всех Вкладчиков, заключивших с Банком Договор.

2.1 Банк принимает во Вклад денежные средства Вкладчика на срок, указанный Вкладчиком в Договоре. Датой принятия Вклада является дата поступления денежных средств на Депозитный счет, открываемый Банком Вкладчику в соответствии с Договором и настоящими Условиями.

2.2 Внесение средств во Вклад может осуществляться как наличными денежными средствами, так и путем безналичного перечисления со счетов, открытых в Банке.

2.3 Заключение Договора вклада и внесение денежных средств в Банк удостоверяется кассовыми и расчетными документами, выдаваемыми Банком Вкладчику. Сберегательная книжка или сберегательный сертификат Вкладчику не выдаются.

2.4 Проценты на сумму Вклада по ставке, установленной в Договоре, начисляются, начиная со дня, следующего за днем поступления денежных средств во Вклад по день окончания Договора вклада и выплаты Вклада включительно. Начисление процентов производится на остаток денежных средств, учитываемый на счете Вклада на начало операционного дня. При начислении процентов в расчет принимается величина процентной ставки и фактическое количество календарных дней, на которые привлечен Вклад. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). В случае если дата выплаты Вклада и процентов приходится на нерабочий день, Банк выплачивает Вкладчику сумму Вклада, начисляет и выплачивает проценты в первый рабочий день, следующий за нерабочим, исходя из срока фактического нахождения Вклада в Банке. Нерабочие дни Банка устанавливаются Банком в соответствии с его режимом обслуживания физических лиц. Датой выплаты Вклада является дата списания денежных средств со счета по Вкладу. В случае если дата выплаты процентов приходится на число, отсутствующее в календарном месяце, проценты выплачиваются в последний календарный день месяца. При этом проценты, выплаченные в течение срока Вклада в

соответствии с условиями Договора, либо капитализируются (причисляются к сумме вклада), либо перечисляются на Счет/Счет по Карте Вкладчика, открытый в Банке в соответствии с Договором.

2.5 В случае если Договором установлен порядок выплаты процентов на Счет по Карте, при этом Счет по Карте Вкладчика закрыт, то выплата процентов осуществляется на Счет Вкладчика.

Вкладчик вправе изменить Счет/Счет по Карте/Депозитный счет, на который выплачиваются проценты по Вкладу в течение срока действия Договора вклада на другой Счет/Счет по Карте/Депозитный счет, путём подачи заявления об изменении способа выплаты процентов по Вкладу в офис Банка по форме, установленной Банком.

2.6 В случае если Договором вклада предусмотрено пополнение Вклада и установлен ежемесячный лимит дополнительных взносов, то денежные средства, поступившие безналичным путем на Депозитный счет с целью пополнения Вклада, в сумме, превышающей полностью либо частично ежемесячный лимит дополнительных взносов, установленный Договором вклада, не зачисляются на Депозитный счет и подлежат возврату в полной сумме на счет отправителя.

2.7 В случае если Договором вклада предусмотрено пополнение Вклада и установлен минимальный размер дополнительного взноса, то поступившие в Банк денежные средства, предназначенные для зачисления на Депозитный счет в размере меньшем, чем предусмотрено условиями Договора вклада для дополнительного взноса, подлежат зачислению Банком на Счет.

2.8 При досрочном востребовании Вклада (его части, когда это разрешается Договором) Вкладчиком или взыскателем (третьим лицом) при предъявлении исполнительного листа или иного исполнительного документа Договор вклада расторгается, Вклад выплачивается в полной сумме или в его части, при этом остаток денежных средств вместе с начисленными процентами переводится на Счет.

2.9 В случае досрочного востребования Вклада (части Вклада, когда это разрешается Договором), либо части Вклада в случае, если нарушена граница размера неснижаемого остатка, установленная Договором, проценты на сумму Вклада начисляются и выплачиваются исходя из процентной ставки, установленной Договором. Излишне уплаченные проценты подлежат удержанию Банком из суммы Вклада. В целях удержания суммы излишне выплаченных процентов Банк вправе на основании акцепта, данного Вкладчиком в соответствии с Договором, списывать с Депозитного счета, причитающиеся Банку денежные средства, в том числе и за счет суммы Вклада.

2.10 Возврат Вклада с начисленными процентами может производиться как наличными денежными средствами, так и путем безналичного перечисления средств на основании письменного распоряжения Вкладчика. При выплате наличной валюты сумма кратная 1 доллару США/5 евро выплачивается в валюте Вклада, оставшаяся к выплате часть средств выплачивается Вкладчику в рублях по курсу Центрального Банка Российской Федерации на день выплаты.

2.11 В случае если Вкладчик не востребовал средства в день окончания срока Вклада, Договор вклада считается заключенным на новый срок на условиях Вклада, указанных в п. 1.14 Договора, а Вклад размещенным на каждый последующий срок, равный первоначальному сроку размещения Вклада. При этом для Вклада устанавливаются такая процентная ставка, условия Вклада и такие Тарифы, которые действуют в Банке для данного Вклада на дату совершения операции по Договору. При этом начисленные на сумму Вклада проценты выплачиваются в дату окончания срока Вклада, путем перечисления на Счет/Счет по Карте Вкладчика, открытый в Банке, либо причисляются (капитализируются) к сумме Вклада в зависимости от условий выплаты процентов, предусмотренных Договором.

В случае продления на новых условиях Договора (размещения Вклада на каждый последующий срок) Вкладчик обязан самостоятельно ознакомиться с действующими в Банке процентными ставками, Условиями Вклада и Тарифами на веб-сайте Банка в сети Интернет либо в офисе Банка.

2.12 В случае если на дату перезаключения Договора Банк не принимает денежные средства на условиях Вклада, указанных в п. 1.14 Договора, Договор вклада расторгается, сумма Вклада размещается во Вклад «до востребования», а начисленные проценты выплачиваются на Счет/Счет по Карте Вкладчика, открытый в Банке, либо причисляются (капитализируются) к сумме Вклада в зависимости от условий выплаты процентов, предусмотренных Договором.

2.13 По Вкладу не осуществляются операции, связанные с предпринимательской деятельностью, использованием специальных банковских счетов и иные операции, противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

2.14 При возникновении, в соответствии с законодательством Российской Федерации, обязанности Вкладчика по уплате налогов на доходы с физических лиц в связи с получением дохода в виде процентов по Вкладу, Банк выполняет функции налогового агента по удержанию и уплате данного налога. В целях удержания налога Банк вправе списывать на основании акцепта, данного Вкладчиком в соответствии с Договором, сумму налога с Депозитного счета/Счета/Счета по Карте.

2.15 В соответствии с Договором счета Банк открывает Вкладчику банковский (текущий) Счет и обязуется осуществлять по нему операции, предусмотренные для счетов данного вида законодательством Российской Федерации, принятыми в банковской практике обычаями делового оборота и настоящими Условиями, а Вкладчик обязуется оплачивать услуги Банка.

2.16 Договор является смешанным договором, содержащим в себе элементы, как Договора вклада, так и Договора счета. Банк заключает с Вкладчиком Договор счета на основании оферты Вкладчика и по предоставлению документов в соответствии с перечнем, разрабатываемым Банком на основе действующего законодательства Российской Федерации.

В соответствии с законодательством Российской Федерации несовершеннолетние в возрасте от 14-ти до 18-ти лет (за исключением несовершеннолетних, достигших 16-ти лет и объявленных в соответствии с законодательством полностью дееспособными, а также вступивших в брак) вправе использовать Счет исключительно для целей осуществления операций, связанных с расчетами по Вкладу, а также с расчетами на общую сумму до 15 000 рублей (эквивалент в иностранной валюте по курсу ЦБ РФ на дату совершения операции) в день по мелким бытовым сделкам и иным сделкам, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

2.17 Акцептом Банка предложения (оферты) Вкладчика о заключении Договора счета являются действия Банка, направленные на открытие Вкладчику Счета (банковского (текущего) счета). Моментом заключения Договора счета (акцепта Банком предложения (оферты) в части заключения указанного Договора) является открытие Вкладчику Счета.

2.18 Заключение Вкладчиком Договора счета означает принятие Вкладчиком настоящих Условий полностью и согласие Вкладчика со всеми их положениями. Любые оговорки, изменяющие или уточняющие Условия, которые могут быть сделаны Вкладчиком в настоящем документе, не имеют юридической силы.

2.19 Вкладчик вправе распоряжаться Счётом как лично, так и предоставить это право другому физическому лицу на основании доверенности. В этом случае Вкладчик оформляет доверенность на представителя. Доверенность может быть удостоверена Банком, либо нотариально. Дополнительная карточка оформляется в порядке, установленном Банком России. Вкладчик вправе в любое время прекратить действие доверенности, подав в Банк соответствующее заявление.

Стороны договорились, что в целях подтверждения полномочий представителя, действующего по доверенности, удостоверенной вне Банка, Банк осуществляет проверку такой доверенности в срок, не превышающий 3 (Трех) рабочих дней в случае предоставления доверенности, оформленной в соответствии с законодательством Российской Федерации на территории Российской Федерации, и в срок, не превышающий 7 (Семи) рабочих дней в случае предоставления доверенности, оформленной в соответствии с законодательством

иностранного государства на территории иностранного государства, со дня, следующего за днем предъявления в Банк соответствующей доверенности. До момента получения результатов проверки операции по представленной доверенности Банком не осуществляются.

2.20 Банк вправе не оформлять карточку с образцами подписи Вкладчика и/или дополнительную карточку с образцами подписи, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.21 Положения настоящих Условий, регламентирующие отношения между Вкладчиком и Банком, в полной мере распространяются на представителя Вкладчика, если иное не вытекает из полномочий представителя.

2.22 Вкладчик обязан уведомить Банк о намерении получить Вклад (его часть) через кассу Банка:

- при получении суммы свыше 100 000 (Ста тысяч) рублей в течение одного Рабочего дня - не менее чем за 2 (два) Рабочих дня (выдача будет осуществлена на третий Рабочий день, включая день уведомления Вкладчиком Банка);
- при получении суммы свыше 500 000 (Пятисот тысяч) рублей в течение одного Рабочего дня - не менее чем за 3 (три) Рабочих дня (выдача будет осуществлена на четвертый Рабочий день, включая день уведомления Вкладчиком Банка);
- при получении суммы свыше 1 000 000 (Одного миллиона) рублей в течение одного Рабочего дня - не менее чем за 5 (пять) Рабочих дней (выдача будет осуществлена на шестой Рабочий день, включая день уведомления Вкладчиком Банка);
- при получении, любой суммы в евро или долларах США в течение одного Рабочего дня - не менее чем за 4 (четыре) Рабочих дня (выдача будет осуществлена на пятый Рабочий день, включая день уведомления Вкладчиком Банка).

2.23 Банк вправе открыть Вкладчику счет вклада «до востребования» в случаях, предусмотренных Договором.

2.24 Банк вправе запрашивать у Вкладчика любые документы и информацию, в т.ч. письменные объяснения, необходимые для проверки соответствия проводимых по Депозитному счету и/или Счету Вкладчика операций нормам действующего законодательства Российской Федерации, а также для обеспечения соблюдения действующего законодательства Российской Федерации самим Банком.

2.25 Банк обеспечивает возврат вклада путем обязательного страхования вклада, в размере и на условиях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

2.26. Банк вправе на основании заключенного Договора, при наличии волеизъявления Клиента, выраженного в Интернет-Банке и/или Мобильном Банке, открывать Клиенту несколько банковских счетов, счетов по Вкладу (депозиту) в соответствии с Правилами Интернет-Банка.

### **3. Режим, порядок ведения и расчеты по Депозитному счету/Счету**

3.1. Расчеты по Депозитному счету/Счету производятся исключительно путем составления Банком расчётных документов от имени Вкладчика. Заполнение Банком от имени Вкладчика расчетного документа осуществляется на основании распоряжения (заявления) Вкладчика, составленного по форме, установленной Банком и содержащей все необходимые реквизиты платежа.

3.2. Режим Счета.

3.2.1. Банк обязуется принимать и зачислять поступающие для Вкладчика денежные средства на Счет, выполнять распоряжения Вкладчика о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета. Банк совершает для Вкладчика расчеты по Счету по аккредитивам, чекам и инкассо при условии заключения Вкладчиком соответствующих договоров с Банком.

По Счету, открытому нерезидентом Российской Федерации, Банк выполняет операции, разрешенные законодательством Российской Федерации и нормативными актами ЦБ Российской Федерации.

3.2.2. Вкладчик не вправе использовать Счет для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью.

3.2.3. При возникновении у Банка сомнений о соответствии совершаемой операции режиму Счета, Банк вправе запросить у Вкладчика документы, являющиеся основанием для операции по Счету.

3.3. Ведение Счета.

3.3.1. Банк зачисляет поступающие на Счет денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днём поступления в Банк соответствующего платежного документа, являющегося основанием для зачисления денежных средств на Счет, при условии соответствия операции режиму Счета.

3.3.2. Банк по распоряжению Вкладчика перечисляет со Счета денежные средства Вкладчика не позднее Рабочего дня, следующего за днем принятия Банком соответствующего платежного документа, при условии соответствия операции режиму Счета. Банк выдает по распоряжению Вкладчика наличные денежные средства, при условии соответствия операции режиму Счета, в день поступления распоряжения Вкладчика, если сумма операции не превышает максимальный размер, предусмотренный настоящими Условиями.

3.3.3. Банк осуществляет операции по Счету Вкладчика на основании распоряжений, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

3.3.4. Банк принимает от Вкладчика распоряжения по Счету в течение части рабочего дня, установленного Банком для обслуживания Вкладчиков (клиентов) и приёма от них документов (операционный день Банка). Документы, поступившие в течение операционного дня, считаются принятыми Банком текущим рабочим днем. Распоряжения Вкладчика, поступившие по окончании операционного дня, считаются принятыми Банком следующим рабочим днем.

3.3.5. Списание денежных средств со Счета осуществляется в пределах остатка денежных средств на Счете на основании письменных распоряжений Вкладчика или на условиях заранее данного акцепта Вкладчиком в соответствии с Договором счета.

3.3.6. Распоряжения о совершении расчётных операций по Счету составляются и заполняются Вкладчиком по предусмотренным банковскими правилами формам расчетных документов и в соответствии с правилами их оформления. Банк исполняет распоряжения Вкладчика по Счету при условии их соответствия установленной форме, надлежащего оформления и видимой идентичности подписи на распоряжении с подписью Вкладчика в Договоре.

3.3.7. Совершение Банком расчетных операций по Счету Вкладчика может осуществляться на основании распоряжений, полученных Банком по электронным каналам связи, при условии, что для такого ведения операций по Счету Сторонами заключен соответствующий договор.

3.3.8. Распоряжения Вкладчика о выдаче или перечислении денежных средств со Счета исполняются только в полной сумме в пределах остатка денежных средств на Счете. В случае поступления в Банк нескольких распоряжений, общая сумма которых превышает остаток на Счете Вкладчика, Банк исполняет их в очередности, установленной законодательством Российской Федерации.

3.3.9. При осуществлении расчетных операций (безналичных расчетов) Вкладчик вправе уполномочить Банк на составление расчетного документа от его имени, что оформляется путем представления Вкладчиком заявления по установленной Банком форме.

3.3.10. Банк отказывает Вкладчику в совершении операции по Счету/Депозитному счету в случае:

- несоответствия распоряжения о совершении операции форме, предусмотренной для данной операции банковскими правилами;
- заполнения не всех предусмотренных бланком документа реквизитов;
- неправильного указания банковских или иных реквизитов документа;
- несоответствия подписи в распоряжении заявленному образцу в Договоре и/или в документе, удостоверяющем личность Клиента;
- несоответствия характера совершаемой операции режиму Счета Вкладчика или законодательству Российской Федерации /нормативным актам Банка России;

- не предоставления Вкладчиком документов, необходимых для валютного контроля в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации;
- если сумма платежа превышает остаток денежных средств на Счете, а также в случае, если остаток на Счете недостаточен для исполнения распоряжения и уплаты суммы комиссии Банку за совершение соответствующей операции;
- отсутствия подтверждения Вкладчика/доверенного лица в отношении представления в Банк письменного распоряжения о совершении операции, получаемого Банком от Вкладчика/доверенного лица с использованием предоставленных в Банк контактных данных Вкладчика/доверенного лица, в том числе путем звонков на номер мобильного телефона Вкладчика/доверенного лица, предоставленного Банку;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.3.11. Банк вправе ограничить совершение расходных операций по Депозитному счету/Счету в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.3.12. Валютно-обменные (конверсионные) операции в безналичной форме при переводе денежных средств между Счетами Клиента, открытыми в Банке в разных валютах, совершаются Банком при наличии распоряжения Клиента, полученного через Интернет-Банк, Мобильный Банк либо отделения Банка, уполномоченные Банком на проведение таких операций, список которых размещен на веб-сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.rencredit.ru](http://www.rencredit.ru). Валютно-обменные (конверсионные) операции в наличной форме совершаются Банком при наличии распоряжения Клиента, полученного через отделения Банка, уполномоченные Банком на проведение таких операций, список которых размещен на веб-сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.rencredit.ru](http://www.rencredit.ru). Валютно-обменные (конверсионные) операции осуществляются по обменному курсу Банка, установленному Банком на дату осуществления валютно-обменной (конверсионной) операции.

#### 3.4. Выписки по Счету.

3.4.1. Банк предоставляет Вкладчику выписки по Счету по запросу Вкладчика за требуемый период времени.

3.4.2. Выписки по Счету выдаются Вкладчику непосредственно в Банке, если стороны не согласуют иной способ.

3.4.3. Выписки выдаются Вкладчику или его уполномоченным представителям по предъявлении доверенности, оформленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

#### 3.5. Проценты на остаток на Счете:

3.5.1. На остаток денежных средств на Счете проценты не начисляются.

3.6. Банк при выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Вкладчика до осуществления списания денежных средств со Счета / Депозитного счета приостанавливает на срок не более 2 (Двух) рабочих дней исполнение распоряжения о совершении такой операции и уведомляет об этом Вкладчика, а также в рамках указанного уведомления предоставляет Вкладчику рекомендации по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Вкладчика и незамедлительно запрашивает у Вкладчика подтверждение возобновления исполнения распоряжения посредством Интернет-Банка/Мобильного банка, по телефону, посредством электронных средств связи, в том числе путем направления SMS-сообщений, в виде E-mail-сообщений по адресам/номерам телефонов/адресам электронной почты, информация о которых была предоставлена Вкладчиком Банку, иными способами, по усмотрению Банка (Банк вправе для направления Вкладчику указанного уведомления использовать один или несколько способов направления Вкладчику уведомлений).

Операции, соответствующие признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Вкладчика, определяются Банком в соответствии с действующим законодательством РФ и банковскими правилами.

После получения от Банка указанного уведомления Вкладчик для возобновления исполнения распоряжения может обратиться в Банк через информационный центр Банка по телефону, указанному на сайте Банка в сети Интернет, Карте, иных информационных материалах в течение 2 (Двух) рабочих дней с момента получения указанного уведомления Банка.

При получении от Вкладчика подтверждения возобновления исполнения распоряжения через информационный центр Банка по телефону Банк незамедлительно возобновляет исполнение распоряжения. При неполучении от Клиента указанного подтверждения Банк возобновляет исполнение распоряжения по истечении 2 (Двух) рабочих дней после направления Вкладчику уведомления, предусмотренного настоящим пунктом.

3.7. В случае получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств, являющегося Вкладчиком, в рамках законодательства РФ по противодействию хищению денежных средств с банковских счетов при совершении операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, Банк как оператор по переводу денежных средств, обслуживающий получателя средств, до осуществления зачисления денежных средств на Счет / Депозитный счет Вкладчика (получателя переводимых денежных средств) приостанавливает на срок до 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения такого уведомления зачисление денежных средств на Счет / Депозитный счет в сумме перевода денежных средств и незамедлительно уведомляет об этом Вкладчика, а также о необходимости представления в пределах указанного срока документов, подтверждающих обоснованность получения Вкладчиком переведенных денежных средств, посредством Интернет-Банка/Мобильного банка, по телефону, посредством электронных средств связи, в том числе путем направления SMS-сообщений, в виде E-mail-сообщений по адресам/номерам телефонов/адресам электронной почты, информация о которых была предоставлена Вкладчиком Банку, иными способами, по усмотрению Банка (Банк вправе для направления Вкладчику указанного уведомления использовать один или несколько способов направления Вкладчику уведомлений).

В случае представления Вкладчиком в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня направления Банком указанного уведомления запрошенных Банком документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществляет зачисление денежных средств на Счет / Депозитный счет Вкладчика (получателя переводимых денежных средств).

В случае непредставления Вкладчиком в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня направления Банком указанного уведомления запрошенных Банком документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществляет возврат денежных средств оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика, не позднее 2 (Двух) рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока.

3.8. Вкладчик обязуется возмещать Банку суммы денежных средств, ошибочно зачисленные Банком на Счет или ошибочно выданные Вкладчику со Счета, а Банк вправе без получения дополнительного согласия Клиента списывать со Счета денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет, или денежные средства в возмещение ошибочно выданных Клиенту со Счета.

## 4. Оплата услуг Банка

4.1. За совершение операций по Счету Вкладчика Банк взимает плату в размере, установленном Тарифами, а также почтово-телеграфо-телефонные и прочие расходы, возникающие у Банка при совершении операций по Счету Вкладчика.

4.2. Банк списывает, на основании акцепта, данного Вкладчиком в соответствии с Договором счета, со Счета Вкладчика суммы оплаты за совершение операций по Счету, а также все фактически понесенные им расходы, в момент совершения операции.

4.3. В случае получения от Клиента распоряжения (согласия) в Договоре счета или ином документе, предоставленном Клиентом в Банк, Банк вправе списать причитающиеся ему суммы оплаты и расходов по Договору со Счета или с любых банковских счетов Вкладчика, открытых в Банке. В случае списания сумм оплаты и расходов по Договору с любого банковского счета Вкладчика, открытого в Банке, валюта которого отлична от валюты Счета, Банк осуществляет расчет и списание суммы комиссии по официальному курсу иностранной валюты к рублю, установленному Банком России на день списания.

4.4. Банк вправе внести изменения в Условия и/или Тарифы Банка в части, не влекущей за собой изменение срока действия договора вклада, уменьшения размера процентов (за исключением вклада, внесенного на условиях вклада до востребования) путем размещения информации о таких изменениях и дополнениях по месту нахождения Банка, в его представительствах и внутренних структурных подразделениях, а также на веб-сайте Банка в сети Интернет.

4.5. Плата за предоставляемые Банком услуги взимается в размере, установленном Тарифами, действующими на день совершения операции.

## **5. Ответственность сторон**

5.1. Банк несет ответственность перед Вкладчиком за правильное и своевременное совершение операций по Счету/Депозитному счету в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.2. Банк не несет ответственности за исполнение распоряжений представителя Вкладчика, доверенность которого прекращена Вкладчиком, если будет установлено, что на момент исполнения такого распоряжения у Банка отсутствовало заявление Вкладчика о прекращении доверенности представителя.

5.3. Банк не несет ответственность за неправильное или неточное указание Вкладчиком реквизитов платежа в платежно-расчетных документах.

5.4. Банк не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений по Счету, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

## **6. Порядок заключения, изменения и расторжения Договора**

6.1. Договор вклада считается заключенным с даты поступления внесенных Вкладчиком денежных средств во Вклад.

6.2. Вкладчик вправе в любой момент досрочно расторгнуть Договор вклада.

6.3. Банк вправе расторгнуть Договор счета в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

6.4. При отсутствии в течение 2 (Двух) лет денежных средств на Счете Вкладчика и операций по этому Счету Банк вправе отказаться от исполнения Договора счета, предупредив об этом Вкладчика посредством почтового отправления по адресу места регистрации/места жительства Вкладчика, и/или с использованием Интернет-Банка/Мобильного банка, и/или электронных средств связи, в том числе путем направления SMS-сообщения, и/или E-mail-сообщения, по номеру телефона/адресу электронной почты, информация о которых была предоставлена Вкладчиком Банку, или иными способами по усмотрению Банка. Договор счета считается расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет Вкладчика в течение этого срока не поступили денежные средства. Прекращение Договора счета является основанием для закрытия Банком Счета без дополнительных заявлений со стороны Вкладчика.

## **7. Информационное взаимодействие**

7.1. Банк вправе обрабатывать персональные данные Вкладчика/представителя Вкладчика/бенефициарного владельца Вкладчика в том числе, но не ограничиваясь, собирать, систематизировать, накапливать, хранить, уточнять (обновлять, изменять), использовать, предоставлять (в том числе передавать третьим лицам), обезличивать, блокировать и уничтожать, а также обрабатывать в целях продвижения на рынке услуг Банка путем осуществления прямых контактов с помощью средств связи. Банк вправе использовать при обработке персональных данных Вкладчика/представителя Вкладчика/бенефициарного владельца Вкладчика автоматизированный, механический, ручной и любой иной способ по усмотрению Банка.

7.2. Вкладчик/представитель Вкладчика, выражает свое безусловное согласие на автоматизированную обработку персональных данных Вкладчика, представителя Вкладчика, содержащихся в Договоре, Анкете и в любых иных документах предоставленных Банку, любой информации о Вкладчике/представитель Вкладчика, полученной как от самого Вкладчика, представитель Вкладчика, так и от любых третьих лиц, а также с тем, что в отношении Вкладчика/представитель Вкладчика, могут приниматься решения, порождающие юридические последствия или иным образом затрагивающие его права и законные интересы, на основании исключительно автоматизированной обработки персональных данных Вкладчика/представитель Вкладчика.

7.3. Вкладчик предоставляет Банку право в объеме и на условиях по усмотрению Банка передавать и раскрывать аффилированным лицам Банка, страховым компаниям, компаниям, осуществляющим обработку, в т.ч. электронную, сведений о Вкладчике, его операциях, лицам, осуществляющим обслуживание Вкладов, компаниям, проводящим маркетинговые и иные исследования для Банка, контрагентам, партнерам, агентам Банка, иным третьим лицам любую информацию и документы о Вкладчике, о Вкладе, операциях и счетах Вкладчика, иную информацию по Договору для конфиденциального использования (в том числе, но не ограничиваясь, в связи с предоставлением услуг и продуктов, обработкой данных, статистической отчетностью и т.п.) без дополнительных разрешений Вкладчика. Вкладчик дает согласие на обработку персональных данных Вкладчика как Банку, так и указанным третьим лицам.

7.4. Согласие Вкладчика/представитель Вкладчика, на обработку его персональных данных действует до истечения 5 (Пяти) лет после прекращения всех договоров, заключенных с Банком, а в случае не заключения договора, в течение 5 (Пяти) лет. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие 5 (Пять) лет при условии отсутствия в Банке сведений о его отзыве.

7.5. Отзыв согласия Вкладчика/представитель Вкладчика, на обработку его персональных данных может быть осуществлен Вкладчиком представитель Вкладчика, только путем подачи Вкладчиком/представитель Вкладчика, лично письменного заявления в Банк и только после исполнения Вкладчиком/представитель Вкладчика, всех обязательств по Договорам, иным соглашениям, заключенным с Банком. В случае направления Вкладчиком/представитель Вкладчика, в Банк заявления об отзыве согласия на обработку его персональных данных, обработка персональных данных прекратится только после исполнения Вкладчиком/представитель Вкладчика, всех обязательств по Договорам, иным соглашениям, заключенным с Банком.

7.6. По истечении срока действия согласия на обработку персональных данных Вкладчика/представитель Вкладчика или в случае его отзыва Банк обязан уничтожить только те персональные данные, дальнейшая обработка которых не предусмотрена законодательством Российской Федерации.

7.7. Банк вправе сообщать / направлять Вкладчику информацию об операциях по Счету / Депозитному счету, в том числе, но не ограничиваясь, для получения от Вкладчика подтверждения о намерении совершить операцию по Счету/Депозитному счету, а также коммерческие предложения Банка, информацию о продуктах / услугах Банка и его партнеров, иную (по усмотрению Банка) информацию

(далее – Информация по Счету и Депозитному счету) путем звонков на мобильный телефон Вкладчика, в т.ч. автоматизированных, путем ее направления Вкладчику посредством почтовых отправлений, электронных средств связи, в том числе путем направления SMS-сообщений (короткое сообщение текстового формата), в виде E-mail-сообщений (электронных текстовых сообщений), с использованием Интернет-Банка по адресам / номерам телефонов / адресам электронной почты, информация о которых была предоставлена Вкладчиком Банку, иными способами, в том числе и после прекращения заключенных с Банком Договоров / иных соглашений. Вкладчик выражает свое согласие на получение такой информации указанными способами, осознавая, что такие каналы передачи информации не всегда являются безопасными, и соглашается нести все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности, возникающие вследствие использования таких каналов передачи информации, в т.ч. связанные с возможным получением Информации по Счету и Депозитному счету третьим лицом.

7.8. Банк уведомляет Вкладчика об исполнении распоряжения Вкладчика о переводе денежных средств со Счета/Депозитного счета (о переводе остатка денежных средств со Счета при закрытии Счета), а также об исполнении требований получателей к Счету/Депозитному счету посредством почтовых отправлений по адресу места регистрации/места жительства, с использованием Интернет-Банка, электронных средств связи, в том числе путем направления SMS-сообщений, в виде E-mail-сообщений по адресам/номерам телефонов/адресам электронной почты, информация о которых была предоставлена Вкладчиком Банку, иными способами, по усмотрению Банка. Вкладчик выражает свое согласие на получение уведомлений указанными способами, осознавая, что такие каналы передачи информации не всегда являются безопасными, и соглашается нести все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности, возникающие вследствие использования таких каналов передачи информации, в том числе связанные с возможным получением информации по Счету/Депозитному счету третьим лицом.

Для направления Вкладчику вышеуказанных уведомлений об исполнении распоряжения Вкладчика о переводе денежных средств со Счета/Депозитного счета, об исполнении требований получателей к Счету/Депозитному счету Банк вправе привлекать третьих лиц. При этом Банк вправе раскрыть (передать) таким третьим лицам необходимую для направления уведомлений информацию о Вкладчике, операциях Вкладчика, иную информацию по Договору.

7.9. При совершении операций по Вкладу Вкладчик/представитель Вкладчика, обязан представлять документ, удостоверяющий личность, и иные документы и информацию, требуемые в соответствии с законодательством Российской Федерации для идентификации личности и установления сведений о Вкладчике/представителе Вкладчика.

7.10. Вкладчик/представитель Вкладчика, обязуется письменно уведомлять Банк в случае изменения информации, сообщенной Банку при заключении Договора, в т.ч. указанной в Анкете, Договоре вклада, Договоре счета, иных документах, предоставленных в Банк, не позднее 5 (Пяти) календарных дней с момента таких изменений. Вкладчик/представитель Вкладчика обязуется обновлять информацию, сообщенную Банку при заключении Договора, в т.ч. указанную в Анкете, Договоре вклада, Договоре счета, иных документах, предоставленных в Банк, не реже одного раза в год. Вкладчик/представитель Вкладчика, обязан сообщать Банку обо всех обстоятельствах, которые могут повлиять на его способность исполнять обязательства по Договору вклада незамедлительно не позднее 5 (Пяти) календарных дней с момента возникновения таких обстоятельств или появления оснований полагать о возможности их возникновения. Убытки и все негативные последствия, которые могут возникнуть в случае нарушения этой обязанности, несет Вкладчик.

В случае изменения сведений о Вкладчике, имеющих в Банке, представителем Вкладчика, действующим на основании доверенности, Банк вправе осуществить проверку предоставленных сведений, в том числе запросить подтверждение на изменения указанных данных у Вкладчика посредством любых доступных Банку способов связи с Вкладчиком. В случае невозможности осуществить такую проверку, а также в случае не подтверждения Вкладчиком изменения его данных, Банк отказывает в исполнении заявления представителя Вкладчика на изменение сведений о Вкладчике.

7.11. При возникновении разногласий между настоящими Условиями и Договором, применяются положения Договора.

7.12. При возникновении разногласий между Вкладчиком и Банком по вопросам исполнения Договоров Стороны примут все меры к их разрешению путем переговоров. Разногласия, по которым Вкладчик и Банк не достигнут договоренности, подлежат рассмотрению в соответствии с нормами материального и процессуального права Российской Федерации.