

**Акционерное общество Универсальный коммерческий банк
социального развития и реконструкции «Белгородсоцбанк»
(АО УКБ «Белгородсоцбанк»)**

УТВЕРЖДЕНО

**Правление АО УКБ «Белгородсоцбанк»
протокол № 34 от «14» мая 2026 г.**

Председатель Правления

_____ /А.В. Яковенко

**УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ ВКЛАДОВ
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В АО УКБ «БЕЛГОРОДСОЦБАНК»**

1. Термины и определения

Если в тексте настоящих Условий явно не оговорено иное, термины и определения, используемые в настоящих Условиях, применяются в указанных далее значениях.

Банк - АО УКБ «Белгородсоцбанк».

Договор - договор банковского вклада между Вкладчиком и Банком, надлежащим образом заполненного и подписанного Вкладчиком, и настоящих Условий, в соответствии с которыми Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на вклад, открытый Вкладчику, денежные средства, выполнять его распоряжения о перечислении и выдаче соответствующих сумм со вклада и проведения других операций по вкладу.

Заявление-анкета на открытие счета по вкладу - заявление по установленной Банком форме (Приложение 1 к настоящим условиям) об открытии вклада физическому лицу в Банке, подписанное Вкладчиком в Банке с целью заключения Договора путем присоединения к настоящим Условиям.

Заявление на перечисление средств из вклада - документ, содержащий указание Вкладчика Банку на составление расчетного документа для перечисления денежных средств со вклада (Приложение 2 к настоящим условиям).

Заявление на периодическое перечисление - документ, содержащий указание Вкладчика Банку с определенной периодичностью составлять расчетный документ для перечисления денежных средств с вклада (Приложение 3 к настоящим Условиям).

Вкладчик - физическое лицо (резидент или нерезидент в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации), заключающее/заключившее с Банком Договор в валюте Российской Федерации или иностранной валюте.

Условия - настоящие «Условия открытия и обслуживания вкладов физических лиц в АО УКБ «Белгородсоцбанк», определяющие условия открытия и совершения операций по вкладам физических лиц и устанавливающие права и обязанности Вкладчика и Банка, возникающие у них в связи с заключением Договора.

Перевод денежных средств без добровольного согласия Вкладчика - перевод денежных средств без согласия Вкладчика или с согласием Вкладчика, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием, с учетом установленных Банком России признаков осуществления перевода денежных средств без согласия Вкладчика

Представитель - физическое лицо, которому Вкладчик предоставил право осуществления своих прав и обязанностей по Договору посредством выдачи доверенности, оформленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в подразделении Банка или переданной в Банк.

Операционный работник – сотрудник Банка, выполняющий документальное оформление операций по вкладам физических лиц.

Вклад – денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, принятые от Вкладчика или поступившие для Вкладчика, которые Банк обязуется вернуть и выплатить проценты на них на условиях и в порядке, предусмотренных договором, заключенным между Вкладчиком и Банком.

Вклад до востребования – Вклад, принятый на условиях выдачи по первому требованию Вкладчика.

Срочный вклад – Вклад, принятый на условиях возврата по истечении срока определенного договором, заключенным между Вкладчиком и Банком.

Тарифы – вознаграждение за оказание услуг физическим лицам, предусмотренное Сборником тарифов на услуги, предоставляемые физическим лицам» АО УКБ «Белгородсоцбанк».

2. Общие положения

2.1. Настоящие Условия устанавливают порядок открытия физическими лицами счетов по вкладам (депозитам): до востребования и на определенный срок и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Вкладчиком и Банком (далее совместно именуемые – Стороны).

2.2. Настоящие Условия являются типовыми для всех физических лиц.

2.3. Договор считается заключенным с момента подписания Договора Вкладчиком и представления его в Банк.

2.4. Подписание Вкладчиком Договора на открытие вклада является подтверждением полного и безоговорочного согласия Вкладчика с условиями Договора. Любые оговорки, изменяющие условия Договора, которые могут быть сделаны Вкладчиком при подписании

заявления-анкеты на открытие счета по вкладу, не имеют юридической силы.

2.5. Банк, с целью ознакомления Вкладчиков с Условиями, может размещать Условия, в том числе изменения и дополнения к Условиям, а также документы по форме Банка, применяемые в настоящих Условиях и Тарифы в местах и одним из способов, обеспечивающих возможность ознакомления с этой информацией Вкладчиков, в том числе:

- размещения информации на корпоративном Интернет-сайте Банка: <https://bsbank.ru/>;
- размещения объявлений на информационных стендах в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Вкладчиков;
- рассылки информационных сообщений Вкладчикам по электронной почте (при наличии технической возможности).

2.6. Заключая Договор, Стороны принимают на себя обязательство исполнять в полном объеме требования настоящих Условий.

2.7. Открытие и совершение операций по вкладу производится в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка и настоящими Условиями.

2.8. Количество вкладов, открываемых в Банке на имя Вкладчика, не ограничено. Для открытия каждого вклада оформляется отдельный Договор на открытие вклада.

2.9. Если в тексте настоящих Условий не оговорено иное, предполагается, что:

- все документы, представляемые Вкладчиком в Банк, составлены по форме, установленной действующим законодательством Российской Федерации или определенной Банком, и документы должны быть подписаны собственноручной подписью Вкладчика/Представителя;
- документы, направляемые Банком Вкладчику на бумажном носителе, направляются по адресу фактического проживания, указанному Вкладчиком в заявлении-анкете на открытие вклада, если Вкладчик письменно не подтвердил его изменение. Вкладчик несет ответственность за правильность и актуальность информации, предоставленной им Банку.

2.10. В соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» Вкладчик/Представитель, присоединяясь к Условиям, дает свое согласие на обработку персональных данных.

Банк вправе осуществлять обработку персональных данных Вкладчика/Представителя в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, любыми необходимыми способами по выбору Банка, путем совершения следующих действий - сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, с использованием как автоматизированной информационной системы, так и бумажных носителей, в целях совершенствования и расширения оказываемых Банком услуг, повышения качества обслуживания Вкладчика/Представителя, проведения статистических и маркетинговых исследований, а также для информирования Вкладчика/Представителя с использованием любых каналов связи по выбору Банка (почтовой рассылки, электронной почты, телефонной связи, sms-информирования, факсимильной связи, сети Интернет) о существующих и/или вводимых в действие продуктах и услугах Банка.

При этом под персональными данными Вкладчика/Представителя понимается любая имеющая к нему отношение информация, в том числе сведения и информация о фамилии, имени, отчестве, годе, месяце, дате и месте рождения, адресе, семейном, социальном, имущественном положении, образовании, профессии, доходах, а также любая иная информация, переданная Банку Вкладчиком/Представителем лично либо поступившая в Банк иным законным способом.

Срок, в течение которого действует согласие на обработку персональных данных, составляет 5 (пять) лет с момента его предоставления Банку, при отсутствии отзыва указанного согласия его действие считается продленным на следующие 5 (пять) лет.

Вкладчик/Представитель уведомлен о том, что вправе отозвать свое согласие.

Согласие считается отозванным по истечении 30 (тридцати) календарных дней с момента получения Банком соответствующего заявления.

При отзыве согласия на обработку персональных данных Вкладчиком/Представителем, Банк вправе продолжить обработку персональных данных без согласия Вкладчика/Представителя при наличии оснований, указанных в пунктах 2 - 11 части 1 статьи 6, части 2 статьи 10 и части 2 статьи 11 настоящего Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

Также, при отзыве согласия на обработку персональных данных Вкладчиком/Представителем, Банк вправе осуществлять хранение и уничтожение персональных данных Вкладчика/Представителя в течение срока хранения документов, установленного архивным делопроизводством, и в случаях, предусмотренных законодательством, вправе передавать уполномоченным на то государственным органам.

В случае достижения цели обработки персональных данных Вкладчика/Представителя, а также в случае отзыва Вкладчиком/Представителем согласия на обработку его персональных данных, Банк обязан прекратить обработку персональных данных и уничтожить персональные данные в срок, не превышающий тридцати дней с даты достижения цели обработки персональных данных или с даты поступления указанного отзыва, если иное не предусмотрено договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является Вкладчик/Представитель, иным соглашением между Банком и Вкладчиком/Представителем, либо при наличии оснований на продолжение обработки персональных данных, предусмотренных федеральными законами.

Вкладчик/Представитель соглашается с тем, что сведения об уничтожении его персональных данных будут предоставляться ему (его представителю) по местонахождению Банка, при обращении, либо при направлении Вкладчиком/Представителем запроса в Банк, оформленного в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

Присоединяясь к Условиям, Вкладчик/Представитель даёт согласие на информирование его, в том числе, в рекламных целях, о существующих и/или вводимых в действие продуктах и услугах Банка путем осуществления прямых контактов с Вкладчиком/Представителем при помощи обезличенных сетей электросвязи по усмотрению Банка, включая, но не ограничиваясь, почтовой рассылки, электронной почты, телефонной связи, sms-информирования, факсимильной связи, сети Интернет.

2.11. Денежные средства, находящиеся на вкладе Вкладчика, застрахованы в порядке, размере и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». На дату открытия вклада денежные средства по совокупности вкладов и остатков на текущих счетах физических лиц застрахованы исключительно в пределах суммы 1 400 000 рублей.

3. Порядок открытия счета по Вкладу

3.1. Вклады принимаются на имя определенного лица. **Вкладчиком** считается лицо, на имя которого принят или зачислен Вклад. Вклад может быть внесен на имя другого (третьего) лица, которое в этом случае приобретает права Вкладчика в соответствии с действующим законодательством.

3.2. Открытие вклада производится, если Банком получены все документы, установленные действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка, а также проведена идентификация Вкладчика/Представителя в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.3. Для совершения операций по вкладу Банк идентифицирует Вкладчика/Представителя на основании предъявленного документа, удостоверяющего личность, и иных документов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.4. Для открытия счета по вкладу физическому лицу и формирования юридического дела Вкладчика в Банк представляются следующие документы:

3.4.1. Документ, удостоверяющий личность Вкладчика, **действительный на дату его предъявления в Банк** (один из нижеперечисленных):

Документы, подтверждающие личность гражданина Российской Федерации

Паспорт гражданина Российской Федерации (для гражданина Российской Федерации, достигшего 14 лет)
--

Паспорт моряка (для граждан Российской Федерации, работающих на судах заграничного плавания или на иностранных судах, курсантов учебных заведений)
Удостоверение личности военнослужащего (для офицеров, прапорщиков и мичманов)
Военный билет военнослужащего (для сержантов, старшин, солдат и матросов, а также курсантов военных образовательных учреждений профессионального образования)
Временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое органом внутренних дел до оформления паспорта
Свидетельство органов ЗАГС, органа исполнительной власти или органа местного самоуправления о рождении гражданина (для гражданина Российской Федерации, не достигшего 14 лет)
Иные документы, признаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность
Документы, подтверждающие личность иностранных граждан или лиц без гражданства, право на пребывание (проживание) в Российской Федерации
Паспорт иностранного гражданина либо иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина
Документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина
Разрешение на временное проживание (для лиц без гражданства)
Иные документы, предусмотренные федеральными законами или признаваемые в соответствии с международными договорами Российской Федерации в качестве документов, удостоверяющих личность лица без гражданства
Свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании лица беженцем, выданное дипломатическим представительством или консульским учреждением Российской Федерации либо территориальным органом федерального органа исполнительной власти, реализующего государственную политику в сфере миграции и осуществляющего правоприменительные функции, функции по контролю, надзору и оказанию государственных услуг в сфере миграции
Удостоверение беженца
Удостоверение вынужденного переселенца

3.4.2. Документ, подтверждающий информацию об адресе места жительства (регистрации) Вкладчика в Российской Федерации.

3.4.3. Документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (один из нижеперечисленных):

3.4.4. вид на жительство;

3.4.5. разрешение на временное проживание;

3.4.6. виза;

3.4.7. иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством Российской Федерации право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

3.4.8. Миграционную карту – для иностранных граждан и иных лиц без гражданства, не имеющих регистрации по месту пребывания в Российской Федерации.

3.4.9. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии).

3.4.10. Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, представляются с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. Все документы представляются Вкладчиками в подлиннике или надлежащим образом заверенной копии. В случае предъявления копий документов Банк вправе потребовать представления подлинников документов для ознакомления.

3.4.11. Карточку с образцами подписей и оттиска печати по форме Банка (далее по тексту Карточка); Карточка оформляется без нотариального свидетельствования подлинности подписей в присутствии сотрудника Банка, уполномоченного распорядительным документом руководителя Банка.

3.5. Вклад открывается Банком в валюте, указанной Вкладчиком в заявлении на открытие вклада. Перечень валют, в которых может производиться открытие вклада, и виды операций, проводимых в соответствующей валюте, определяются Банком в одностороннем порядке. Номер счета по вкладу определяется Банком.

3.6. Вклад в иностранной валюте может быть внесен только самим Вкладчиком.

3.7. Лицо, желающее открыть счет по Вкладу, заполняет заявление-анкету на открытие счета по Вкладу установленной формы (Приложение 1 к настоящему Положению). Заявление может быть заполнено Операционным работником Банка с применением программно-технических средств на основании предъявленного документа, удостоверяющего личность, при этом Вкладчик/Представитель собственноручно указывают вид и срок Вклада и подписывают заявление. На основании полученного заявления и документа, удостоверяющего личность, Операционный работник оформляет договор банковского вклада в редакции, утвержденной Правлением Банка.

3.8. Для подтверждения факта открытия и информирования Вкладчика о номере счета по вкладу Банк передает Вкладчику Сберегательную/вкладную книжку и второй экземпляр Договора банковского вклада с отметками Банка.

3.9. Условия Вкладов, принимаемых Банком, утверждаются Правлением Банка в соответствии с Уставом Банка, Генеральной лицензией Банка и действующим законодательством РФ.

3.10. Банк отказывает Вкладчику в открытии счета по вкладу в следующих случаях:

3.10.1. открытие вклада запрещено действующим законодательством Российской Федерации;

3.10.2. вкладчик не представил в Банк все документы, необходимые для открытия вклада в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и определенные внутренними документами Банка, либо представил недостоверные сведения;

3.10.3. в отношении Вкладчика имеются сведения об участии в террористической деятельности, полученные в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

3.10.4. в иных случаях, прямо установленных законодательством Российской Федерации.

3.11. Расчетно-кассовое обслуживание Вкладчика осуществляется Банком в течение времени, установленного Банком для обслуживания Вкладчиков. Информация о времени расчетно-кассового обслуживания Вкладчиков и порядке приема от Вкладчиков распоряжений о переводе денежных средств подразделениями Банка размещается на информационных стендах в подразделениях Банка, а также на корпоративном Интернет-сайте Банка: <https://bsbank.ru/>

3.12. Выписки по вкладу, информация о состоянии вклада и операциях по вкладу предоставляются Вкладчику по его требованию при обращении в Банк.

4. Прием дополнительных взносов, выдача Вкладов

4.1. Пополнение вклада наличными денежными средствами/получение наличных денежных средств со вклада осуществляется на основании оформляемых Банком приходных/расходных кассовых ордеров. Вкладчик подтверждает свое согласие на проведение операции, проставляя подпись на приходном/расходном кассовом ордере.

4.2. Наличные денежные средства в валюте Российской Федерации могут быть внесены на

вклад Вкладчиком, Представителем или иным физическим лицом (не являющимся Вкладчиком или Представителем).

4.3. При обращении Вкладчика или другого лица для внесения дополнительного взноса по Вкладу Вкладчик предоставляет документ, удостоверяющий личность, и сберегательную/вкладную книжку. Сотрудник Банка проверяет документ, удостоверяющий личность, сличает номер счета, фамилию, имя и отчество Вкладчика. Сотрудник банка записывает операции во вкладную книжку и производит операцию.

4.4. В случае отсутствия у Вкладчика или Вносителя вкладной книжки приходная операция может быть оформлена переводом без открытия счета в соответствии с принятым в Банке Порядком перевода денежных средств физических лиц без открытия банковских счетов.

4.5. Дополнительный взнос во Вклад в иностранной валюте может быть принят только от Вкладчика а также Представителя на основании нотариально оформленной доверенности, а также доверенности, оформленной по форме Банка.

4.6. Выдача денежных средств с вклада производится Банком по первому требованию Вкладчика.

4.7. Расходные операции Вкладчиком /Представителем по Вкладам совершаются по предъявлении вкладной книжки и документа удостоверяющего личность получателя денежных средств.

4.8. В случае совершения Вкладчиком/Представителем расходной операции с вклада в иностранной валюте и отсутствия в кассе обслуживающего подразделения Банка монеты и/или мелких денежных купюр в указанной валюте, часть денежных средств, находящихся на вкладе, может быть выдана Банком Вкладчику (Представителю) в эквивалентной сумме в валюте Российской Федерации по курсу Банка России на день проведения операции.

5. Зачисление сумм на счета Вкладчиков и перечисление сумм с этих счетов

5.1. Денежные средства, поступившие на счет по вкладу Вкладчика, зачисляются Банком на вклад не позднее рабочего дня Банка, следующего за днем поступления в Банк оформленного надлежащим образом соответствующего документа, из которого однозначно следует, что получателем средств является Вкладчик, и средства должны быть зачислены на вклад.

5.2. Зачисление сумм не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, поступивших безналичным перечислением, производится во Вклады, условия которых предусматривают внесение дополнительных взносов.

5.3. Основанием для зачисления сумм во Вклады физических лиц является платежное поручение, электронное платежное поручение, банковский ордер с оттиском штампа и подписью операционного работника Банка.

5.4. В случае несоответствия данных лицевого счета и документа на зачисление денежных средств (платежного поручения, реестра) зачисление на счет по Вкладу указанной в списке суммы не производится. Данная сумма может быть зачислена во вклад на основании письма отправителя о внесении соответствующих исправлений. Указанное письмо должно быть представлено в банк в течении 5 банковских дней. В случае, если расчетный счет отправителя, производящего перечисления во Вклады, открыт в Банке, сумма возвращается отправителю немедленно с указанием причины возврата.

5.5. Основанием для зачисления во Вклады сумм почтовых переводов служит извещение о почтовых переводах.

5.7. Сумма, зачисленная на счет по Вкладу, не может быть возвращена лицу, перечислившему ее, без письменного заявления (согласия) Вкладчика.

5.8. Сумма, ошибочно зачисленная на счет по Вкладу по вине Банка, возвращается отправителю с письменного согласия Вкладчика или на основании заранее данного в договоре поручения на списание.

5.9. Зачисление сумм пенсий, поступивших на счет после смерти Вкладчика:

– в случае, если Банк располагает сведениями о смерти Вкладчика зачисление пенсий, поступивших в банк не производится и данные суммы подлежат возврату органу пенсионного фонда;

– суммы пенсий, зачисленные на счет по Вкладу после смерти Вкладчика, подлежат возврату органу пенсионного фонда на основании его запроса.

Если Вклад, на который зачислялась пенсия, уже выплачен наследникам умершего Вкладчика, Банк сообщает об этом органу пенсионного фонда, от которого поступило письмо.

5.10. Перечисление денежных средств с вклада осуществляется на основании заявления на перечисление, составленного по форме, установленной Банком, или в простой письменной форме с предоставлением необходимых реквизитов, при этом расчетные документы от имени Вкладчика/Представителя составляются и подписываются Банком.

5.11. Исполнение заявления на перечисление осуществляется Банком в течение времени расчетного обслуживания (за исключением общевыходных и праздничных дней, установленных Правительством РФ), в пределах имеющихся на вкладе денежных средств с учетом комиссионного вознаграждения Банка, взимаемого за проведение операций в соответствии с Тарифами Банка, действующими в Банке на день совершения операции.

5.12. Поступившее от Вкладчика/Представителя в Банк заявление на перечисление, исполнение которого в полном объеме невозможно вследствие недостаточности денежных средств на вкладе Вкладчика, возвращается Вкладчику/Представителю без исполнения. Частичное исполнение заявления на перечисление не производится.

5.13. Вкладчик может предоставить в Банк заявление на периодическое перечисление денежных средств с вклада по форме, установленной Банком (Приложение № 3 к настоящим Условиям).

5.14. Действие заявления на периодическое перечисление прекращается по истечении указанного в нем срока действия или окончания действия договора по вкладу.

6. Порядок начисления процентов по вкладам

6.1. Уплата процентов по Вкладам осуществляется в денежной форме в безналичном порядке.

6.2. Уплата процентов производится путем зачисления суммы процентов на счета банковского вклада.

6.3. Уплата процентов производится в сроки, предусмотренные соответствующим договором банковского вклада.

6.4. Проценты на остаток по вкладу начисляются со дня, следующего за днем открытия счета, по день закрытия счета включительно. Расчет процентов производится исходя из ежедневного остатка на счете по состоянию на начало дня.

6.5. При возврате Вклада Банк уплачивает Вкладчику проценты, начисленные в соответствии с условиями договора. В случаях, когда срочный либо другой Вклад (иной, чем Вклад до востребования) возвращается Вкладчику по его требованию до истечения срока договора, либо до наступления обстоятельств, предусмотренных договором банковского Вклада (депозита), проценты по Вкладу (депозиту) за весь срок действия договора банковского вклада выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладу, именуемому "До востребования", если договором не предусмотрен иной размер процентов.

6.6. В случаях, когда Вкладчик не требует возврата суммы срочного Вклада по истечении его срока либо суммы Вклада, внесенного на иных условиях возврата, или по наступлению предусмотренных договором обстоятельств, договор считается продленным на условиях Вклада, именуемого "До востребования", если иное не предусмотрено договором.

6.7. По письменному заявлению Вкладчика проценты могут перечисляться по указанным Вкладчиком реквизитам.

6.8. Банк вправе изменить размер процентов, выплачиваемых на остаток по вкладу. В случае уменьшения Банком размера процентной ставки новый размер процентов применяется по истечении срока по вкладу предусмотренного в Договоре банковского вклада. Сообщение об изменении процентных ставок по вкладам публикуется на официальном сайте Банка в сети Интернет <https://bsbank.ru/>, а также в обязательном порядке размещается на информационных стендах в местах обслуживания вкладчиков.

6.9. При исчислении процентов принимается фактическое количество календарных дней в месяце, количество дней в году соответствует календарному (365 или 366 дней).

7. Порядок распоряжения вкладами

7.1. Вкладом в банке распоряжается Вкладчик либо его представитель.

Представителем Вкладчика является лицо, имеющее от него письменное полномочие - доверенность.

7.2. Вкладом, внесенным кем-либо на имя несовершеннолетнего лица (не достигшего 18 лет), распоряжаются:

- до достижения несовершеннолетним 14 лет - любой из его родителей (усыновителей) или опекун с разрешения органов опеки и попечительства. Эти разрешения могут предусматривать выдачу из Вклада сумм в заранее определенных размерах либо предоставление родителям (усыновителям) или опекуну права получения Вклада лишь с разрешения органа опеки и попечительства в каждом конкретном случае.

- по достижении несовершеннолетним 14 лет - сам несовершеннолетний.

7.3. Вкладом совершеннолетнего Вкладчика, состоящего под опекой, распоряжается опекун этого Вкладчика с разрешения органов опеки и попечительства по представлении паспорта и решения органа опеки и попечительства о назначении его опекуном.

Совершеннолетний Вкладчик, состоящий под попечительством вследствие признания его судом ограниченно дееспособным, может распоряжаться вкладом лишь с письменного согласия попечителя и письменного разрешения органов опеки и попечительства.

Без предварительного разрешения органа опеки и попечительства опекун или попечитель вправе производить необходимые для содержания подопечного расходы за счет сумм, причитающихся подопечному в качестве дохода.

7.4. Вкладчики - иностранные граждане и лица без гражданства, находящиеся в России, распоряжаются своими Вкладами на общих основаниях, установленных для граждан России.

7.5. Вкладчики - граждане России, находящиеся за границей, могут распоряжаться Вкладами из-за границы: выдавать доверенности гражданам, постоянно проживающим в России. Указанная доверенность должна быть апостилирована или легализована Департаментом консульской службы Министерства иностранных дел России в той стране, где находится Вкладчик.

8. Доверенности на распоряжение вкладами

8.1. Доверенностью признается письменное уполномочие, выдаваемое одним лицом другому лицу или другим лицам для представительства перед третьими лицами. Доверенности от имени малолетних и от имени недееспособных граждан выдают их законные представители.

Доверенность может быть выдана на любой срок. В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации если срок в доверенности не указан, она сохраняет силу в течение одного года со дня ее совершения. Это относится как к доверенности на неоднократное получение денег из Вклада, так и к разовой доверенности.

В доверенности должна быть указана дата ее совершения. Доверенность без указания даты считается недействительной.

В доверенности Вкладчик вправе предусмотреть заключение договора банковского вклада, открытие счета по вкладу, внесение во вклад дополнительных взносов (приходные операции), проведение расходные операции как наличными деньгами, так и безналичным путем, распоряжение вкладом, получение вклада вместе с процентами, получение выписок и иной информации по вкладу, получение возмещений по вкладу, закрытие вклада, а также иные действия, связанные с выполнением поручения.

В доверенности также может быть предусмотрена периодичность выплаты представителю из Вклада определенных сумм.

Вкладчик может указать в доверенности несколько лиц, которым он предоставляет право распоряжения своим Вкладом.

Вкладчик может составить несколько доверенностей к одному вкладу.

8.2. Доверенность на получение представителем Вкладчика его вклада в банке, внесение денежных средств на его счет по вкладу, на совершение операций по его банковскому счету, в том числе получение денежных средств с его банковского счета, может быть оформлена Вкладчиком в Банке по форме банка (Приложение 4 к настоящим условиям).

8.3. По истечении срока действия доверенности Вкладчик может оформить новую доверенность.

Новую доверенность Вкладчик может составить и до истечения срока действия предыдущей доверенности. В таком случае в новой доверенности он должен указать, что ранее составленная им доверенность теряет силу. Действие предыдущей доверенности прекращается со дня составления новой доверенности.

8.4. Вкладчик может составить одну общую доверенность по нескольким своим Вкладам, открытым в Банке.

8.5. Вкладчик может составить доверенность вне Банка. В таком случае Доверенность должна быть удостоверена нотариально. К нотариально удостоверенным доверенностям приравниваются:

- доверенности военнослужащих и других лиц, находящихся на излечении в госпиталях, санаториях и других военно-лечебных учреждениях, удостоверенные начальниками, их заместителями по медицинской части, старшими и дежурными врачами;
- доверенности военнослужащих, а в пунктах дислокации воинских частей, соединений, учреждений и военно-учебных заведений, где нет нотариальных контор и других органов, совершающих нотариальные действия, также доверенности рабочих и служащих, членов их семей и членов семей военнослужащих, удостоверенные командирами (начальниками) этих частей, соединений, учреждений и заведений;
- доверенности лиц, находящихся в местах лишения свободы, удостоверенные начальниками мест лишения свободы;
- доверенности совершеннолетних дееспособных граждан, находящихся в учреждениях социальной защиты населения, удостоверенные администрацией этого учреждения или руководителем (его заместителем) соответствующего органа социальной защиты населения.

На доверенности Вкладчика, оформленной вне Банка, должен быть проставлен отпечаток печати организации, должностные лица которой удостоверяют эту доверенность.

8.6. Доверенность неграмотного Вкладчика удостоверяется только в порядке, изложенном в п. 8.5. настоящей инструкции.

8.7. Доверенность, выдаваемая Вкладчиком, который не в состоянии подписать ее вследствие физического недостатка, болезни или по иным причинам, удостоверяется в порядке, изложенном в п. 8.5. настоящей инструкции.

8.8. Не может быть выдана доверенность на имя несовершеннолетнего. Несовершеннолетние в возрасте от 14 до 18 лет могут выдавать доверенности с письменного разрешения родителя, усыновителя, попечителя. Такая доверенность удостоверяется в порядке, изложенном в п. 8.5. настоящей инструкции.

8.9. Вкладчик может оформить в нотариальной конторе общую (генеральную) доверенность на распоряжение имуществом, в которой должно быть оговорено право представителя получать деньги из банков. Действие такой доверенности распространяется на все вклады данного Вкладчика, хранящиеся в банках, если в ней нет специальной оговорки, касающейся запрещения распоряжаться вкладами, внесенными после оформления доверенности. Если в общей доверенности на распоряжение имуществом не оговорено право получения денег из банков, Банк не вправе принимать к исполнению указанную доверенность.

8.10. Представитель Вкладчика может передоверить право распоряжения Вкладом третьему лицу, если такое право предоставлено представителю в выданной ему доверенности. В доверенности, выданной в порядке передоверия, должен быть указан срок ее действия, который не может превышать срока действия основной доверенности.

Доверенность, выдаваемая в порядке передоверия, должна быть нотариально удостоверена.

8.11. Доверенности Вкладчиков - граждан России, иностранных граждан и лиц без гражданства, проживающих за границей, должны быть удостоверены (апостилированы) консульскими учреждениями Российской Федерации либо местными компетентными органами страны проживания с последующей легализацией в Департаменте консульской службы

Министерства иностранных дел России, если иное не предусмотрено международными договорами, отменяющими консульскую легализацию.

8.15. Выдача Вклада по доверенности производится при обязательном предъявлении представителем вкладной книжки и документа, удостоверяющего личность представителя.

8.16. Доверенность, выданная по вкладу, открытому Вносителем, по которому нет образца подписи Вкладчика, должна быть удостоверена в порядке, предусмотренном в п. 8.5. настоящих условий. Представитель Вкладчика при получении такого Вклада кроме доверенности должен представить вкладную книжку и документ, удостоверяющий личность представителя.

8.17. Вкладчик может отменить доверенность по Вкладу, написав заявление на имя Банка по форме установленной банком (Приложение 5 к настоящим условиям) либо в простой письменной форме.

Вкладчик вправе выслать по почте заявление произвольной формы об отмене доверенности и не являясь в Банк.

8.18. Выдача Вклада по доверенности прекращается со смертью Вкладчика (представителя Вкладчика).

Банк не несет ответственности за выдачу по доверенности Вклада после смерти Вкладчика в тех случаях, когда ему не было известно о смерти Вкладчика.

Действие доверенности прекращается также вследствие признания Вкладчика (представителя Вкладчика) недееспособным, ограниченно дееспособным или безвестно отсутствующим по представлению в Банк документов, подтверждающих это.

Действие доверенности прекращается вследствие отказа лица, которому выдана доверенность. Данный отказ оформляется в форме заявления на имя Банка и приобщается к доверенности по вкладу. С прекращением доверенности теряет силу и передоверие.

9. Уполномоченные лица

9.1. Вкладчик по соглашению с банком и лицом, уполномоченным вкладчиком, вправе наделить такое лицо статусом уполномоченного лица для получения подтверждения совершения операции по переводу денежных средств с банковских счетов (вкладов), открытых указанному клиенту в Банке, совершаемой по поручению клиента в пользу третьих лиц, операции по получению клиентом - физическим лицом наличных денежных средств с банковских счетов (вкладов), открытых указанному клиенту в Банке, в том числе с использованием банкомата.

9.2 Уполномоченное лицо считается наделенным статусом с момента подписания соглашения (Приложение 6). Физическое лицо, наделяемое статусом Уполномоченного лица, должно являться клиентом Банка. Статусом уполномоченного лица не может быть наделено лицо, включенное в перечень физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

9.3 Для наделения лица статусом уполномоченного лица, вкладчик и лицо, которое вкладчик хочет наделить статусом уполномоченного, обязаны явиться в офис Банка и подписать соответствующее соглашение.

9.4 Лицо, наделяемое статусом уполномоченного лица, представляет следующие документы и сведения:

- Документ, удостоверяющий личность;
- Согласие на обработку персональных данных;
- Номер мобильного телефона для связи или направления смс /Push-сообщений;
- Кодовое слово для подтверждения личности.

9.5 Для подтверждения операций, совершаемых вкладчиком, Банк связывается с уполномоченным лицом по предоставленному номеру Мобильного телефона для подтверждения или отказа операции, или направляет уведомление в виде смс-сообщений/Push-сообщений на Мобильное устройство уполномоченного лица.

9.6 Вкладчик может лишить статуса уполномоченного лица, подав заявление на имя Банка в простой письменной форме. Уполномоченное лицо считается наделенным статусом с момента подписания соглашения и лишенным статуса на следующий день после подачи Вкладчиком в Банк заявления о лишении статуса уполномоченного лица.

9.7 Вкладчик вправе выбрать одну или несколько операций по переводу денежных средств или операций по получению наличных денежных средств, определить критерии операций, требующих подтверждения уполномоченным лицом, а также банковские счета (вклады), операции по которым требуют подтверждения уполномоченным лицом.

9.8 При получении распоряжения вкладчика о совершении операции, требующей подтверждения уполномоченным лицом, Банк обязан незамедлительно направить уведомление об этом уполномоченному лицу в порядке, определенном соглашением.

9.9 Банк обязан отказать вкладчику в совершении операции по переводу денежных средств либо в совершении операции по получению наличных денежных средств, если соответствующая операция относится к операции, требующей подтверждения уполномоченным лицом, при отсутствии такого подтверждения.

9.10 Банк обязан приостановить прием к исполнению распоряжения вкладчика при совершении операции по переводу денежных средств до момента получения подтверждения совершения операции по переводу денежных средств от уполномоченного лица.

9.11 Операция, требующая подтверждения уполномоченным лицом, должна быть подтверждена (либо отклонена) уполномоченным лицом не позднее 12 часов, с момента направления уполномоченному лицу уведомления Банком о совершении вкладчиком операции, требующей подтверждения уполномоченным лицом.

9.12 При получении от уполномоченного лица подтверждения совершения операции, требующей подтверждения уполномоченным лицом, Банк обязан:

- в случае совершения Вкладчиком операции по переводу денежных средств, операции по получению наличных денежных средств принять к исполнению распоряжение Вкладчика при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение к исполнению.

9.13 При получении от уполномоченного лица распоряжения об отклонении совершения операции, либо неполучении подтверждения совершения операции в сроки, указанные в п. 6.11, требующей подтверждения уполномоченным лицом, Банк обязан не принимать распоряжение Вкладчика к исполнению.

9.14 За услуги по подтверждению совершения операций у Уполномоченного лица Банк взимает с Клиента вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка.

10. Распоряжения вкладчиков вкладами на случай смерти

10.1. Вкладчик может распорядиться вкладом на случай смерти только путем совершения завещания. Завещание может быть совершено Вкладчиком, обладающим в момент его совершения дееспособностью в полном объеме, т.е. достигшим 18-летнего возраста, Завещание должно быть совершено лично. Совершение завещания через представителя не допускается.

Завещатель вправе по своему усмотрению завещать имущество любым лицам, любым образом определить доли наследников в наследстве, Завещатель вправе отменить или изменить совершенное завещание. Свобода завещания ограничивается правилами об обязательной доле в наследстве.

Завещатель может совершить завещание в пользу одного или нескольких лиц, как входящих, так и не входящих в круг наследников по закону. Завещатель может указать в завещании другого наследника (подназначить наследника) на случай, если назначенный им в завещании наследник или наследник завещателя по закону умрет до открытия наследства, либо одновременно с завещателем, либо после открытия наследства, не успев его принять, либо не примет наследство по другим причинам или откажется от него, либо не будет иметь право наследовать или будет отстранен от наследования как недостойный.

Вклад, завещанный двум или нескольким наследникам без указания их долей в наследстве считается завещанным наследникам в равных долях.

Сотрудники банка не вправе до открытия наследства разглашать сведения, касающиеся содержания завещания, его совершения, изменения или отмены.

Завещание удостоверяется нотариусом. Приравниваются к нотариально удостоверенным завещаниям:

1) завещания граждан, находящихся на излечении в больницах, госпиталях, других медицинских организациях в стационарных условиях или проживающих в домах для престарелых и инвалидов, удостоверенные главными врачами, их заместителями по медицинской части или дежурными врачами этих больниц, госпиталей и других медицинских организаций, а также начальниками госпиталей, директорами или главными врачами домов для престарелых и инвалидов;

2) завещания граждан, находящихся во время плавания на судах, плавающих под Государственным флагом Российской Федерации, удостоверенные капитанами этих судов;

3) завещания граждан, находящихся в разведочных, арктических, антарктических или других подобных экспедициях, удостоверенные начальниками этих экспедиций, российских антарктических станций или сезонных полевых баз;

4) завещания военнослужащих, а в пунктах дислокации воинских частей, где нет нотариусов, также завещания работающих в этих частях гражданских лиц, членов их семей и членов семей военнослужащих, удостоверенные командирами воинских частей;

5) завещания граждан, находящихся в местах лишения свободы, удостоверенные начальниками мест лишения свободы.

10.2. Права на денежные средства, внесенные во вклад, могут быть по усмотрению Вкладчика завещаны посредством совершения завещательного распоряжения в письменной форме в банке. В отношении средств, находящихся на счете, такое завещательное распоряжение имеет силу нотариально удостоверенного завещания.

Права на денежные средства, в отношении которых в банке совершено завещательное распоряжение, входят в состав наследства и наследуются на общих основаниях в соответствии с правилами настоящего Гражданского Кодекса. Эти средства выдаются наследникам на основании свидетельства о праве на наследство и в соответствии с ним, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 3 статьи 1174 Гражданского Кодекса (организация достойных похорон).

10.3. В случае смерти завещателя нотариус направляет в Банк запрос (с приложением удостоверенной копии свидетельства о смерти наследодателя) с просьбой подтвердить факт удостоверения конкретного завещательного распоряжения и факт его отмены или изменения.

10.4. Выплата денежных средств со счетов умерших завещателей, производится в зависимости от конкретного случая на основании следующих документов:

а) свидетельство о праве на наследство по завещанию или закону, выданное нотариусом или консульским должностным лицом Российской Федерации;

б) постановление нотариуса о возмещении расходов, вызванных смертью наследодателя, в соответствии со статьей 1174 Гражданского кодекса Российской Федерации;

в) нотариально удостоверенное соглашение о разделе наследственного имущества в соответствии со статьей 1165 Гражданского кодекса Российской Федерации;

г) свидетельство, выданное нотариусом исполнителю завещания в соответствии со статьей 1135 Гражданского кодекса Российской Федерации;

д) свидетельство о праве собственности на долю в имуществе, находившемся в совместной собственности супругов, выданное нотариусом или консульским должностным лицом Российской Федерации в соответствии со статьей 1150 Гражданского кодекса Российской Федерации;

е) копия решения суда с отметкой о вступлении его в законную силу или исполнительного листа в случае рассмотрения дела в судебном порядке.

10.5. Выплата срочного Вклада после смерти Вкладчика его наследникам по закону или по завещанию производится в порядке, установленном внутренними нормативными документами банка.

11. Порядок перевода вкладов

11.1. Подразделения Банка, осуществляющие операции по обслуживанию физических лиц, выполняют поручения о переводе Вкладов (полностью или частично), а также наличных денег в другие структурные подразделения банка для зачисления на счета по Вкладам.

11.2. За выполнение переводов Вкладов и наличных денег взимается плата в размере, установленном Тарифами Банка.

11.3. Банк совершает только именные переводы.

11.4. Заявление о переводе (Приложение 3) составляется и подписывается Вкладчиком, его представителем, наследником. Если заявление написано не на установленном бланке, но в нем указаны все необходимые сведения, Банк обязан выполнить перевод.

Заявление по просьбе Вкладчика может быть оформлено сотрудником банка.

11.5. Вкладчику предоставляется право дать подразделению Банка, где хранится его Вклад, поручение на длительное время о переводе из этого Вклада определенных сумм; такие переводы могут выполняться как на имя самого Вкладчика, так и на имя других указанных им лиц. Срок действия поручения не может превышать трех лет.

11.6. Вместе с заявлением о переводе части или всей суммы Вклада должна быть представлена вкладная книжка. В случае утраты вкладной книжки об этом также должно быть указано в заявлении о переводе.

12. Расчеты между Сторонами

12.1 За услуги, оказанные по обслуживанию и проведению операций по вкладу Вкладчика, Банк взимает комиссионное вознаграждение в размере согласно Тарифам, действующим в Банке на день совершения операции по вкладу.

12.2 Вкладчик предоставляет Банку право списывать с вклада без его дополнительного распоряжения с использованием платежных требований и/или инкассовых поручений и/или банковских ордеров денежные средства для оплаты причитающегося Банку комиссионного вознаграждения и/или иной задолженности Вкладчика перед Банком по иным заключенным между Вкладчиком и Банком договорам (соглашениям).

Указанное условие в части списания комиссионного вознаграждения также является **заранее данным акцептом, который предоставлен Вкладчиком** без ограничения по количеству расчетных документов Банка, выставляемых в соответствии с условиями Договора банковского вклада, а также без ограничения по сумме и требованиям из обязательств, вытекающим из Договора банковского вклада.

Списание комиссионного вознаграждения осуществляется Банком в момент совершения операции по вкладу (если иное не установлено Банком) по Тарифам, действующим в Банке в подразделении, предоставляющем Вкладчику соответствующую услугу, на момент оказания услуги.

13. Права и обязанности Сторон

13.1. Вкладчик имеет право:

13.1.1 Независимо от времени, прошедшего со дня открытия вклада (подписания Договора), требовать возврата вклада вместе с процентами, начисленными в соответствии с условиями Договора;

13.1.2 Осуществлять операции по вкладу, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями, в пределах остатка денежных средств на вкладе.

13.1.3 Передавать свои права по распоряжению вкладом на основании доверенности или завещать вклад третьим лицам в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

13.1.4 Ознакомиться с Тарифами Банка на момент совершения Вкладчиком операций по счету;

13.1.5 Получать выписки по счету вклада.

13.1.6 Вкладчик по соглашению с банком и лицом, уполномоченным клиентом, вправе наделить такое лицо статусом уполномоченного лица для получения подтверждения совершения операции по переводу денежных средств с банковских счетов (вкладов), открытых указанному

клиенту в Банке, совершаемой по поручению клиента в пользу третьих лиц, операции по получению клиентом - физическим лицом наличных денежных средств с банковских счетов (вкладов), открытых указанному клиенту в Банке, в том числе с использованием банкомата.

13.1.7 Вкладчик может лишиться статуса уполномоченного лица, подав заявление на имя Банка в простой письменной форме.

13.2 Вкладчик обязуется:

13.2.1 С подписанием договора по вкладу ВКЛАДЧИК дает заранее данный акцепт на перевод:

– сумм оплаты за услуги Банка в соответствии с Тарифами на услуги, предоставляемые физическим лицам, действующими на дату совершения операции по вкладу.

13.2.2 Сообщить Банку необходимые и достоверные сведения для открытия вклада.

13.2.3 Соблюдать настоящие Условия и обеспечить их соблюдение Представителем.

13.2.4 Контролировать правильность отражения операций по вкладу и остаток денежных средств на вкладе путем получения выписки в соответствии с п. 3.15 настоящих Условий. В случае наличия возражений по операциям, указанным в выписке, письменно уведомить Банк в течение 10 календарных дней со дня получения выписки по вкладу. Предоставление Банком выписки по требованию Вкладчика является надлежащим способом уведомления Вкладчика о совершенных по вкладу операциях, если иной способ такого уведомления не обусловлен особенностями совершения операций по вкладу (в т.ч. с использованием электронных средств платежа), не установлен действующим законодательством и/или иным соглашением Сторон.

13.2.5 Предоставить Банку достоверную информацию для связи с ним, а в случае ее изменения - своевременно предоставить обновленную информацию.

13.2.6 В случае изменения сведений (адрес, телефон, и др.), в том числе замены документа, удостоверяющего личность, не позднее 10 календарных дней с даты указанных изменений предоставлять в Банк необходимые документы (их копии), подтверждающие изменения данных сведений.

13.2.7 Информировать Банк обо всех иных изменениях, способных повлиять на исполнение Договора по вкладу.

13.2.8 Представлять информацию, необходимую для исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

13.2.9 По требованию Банка предоставлять/обновлять сведения и документы (копии документов), представленные Банку при заключении Договора, а также сведения о представителях Вкладчика, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах. Непредоставление соответствующей информации Банк расценивает как неизменность сведений о Вкладчике, установленных при его идентификации, за исключением случаев, когда у Банка возникают сомнения в надлежащем исполнении Вкладчиком своих обязательств, указанных в настоящем пункте.

13.3 Банк имеет право:

13.3.1 В пределах действия Договора Банк вправе использовать денежные средства Вкладчика по своему усмотрению на цели уставной деятельности, гарантируя право вкладчика беспрепятственно пользоваться этими средствами;

13.3.2 Без распоряжения Вкладчика списывать с вклада:

13.3.3 На основании заранее данного Вкладчиком Банку акцепта на перевод:

– денежных средств, взыскиваемых с Вкладчика на основании исполнительных документов, а также в иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, которые списываются с использованием платежного документа, выставяемого Банком без ограничения по количеству расчетных документов Банка, выставяемых в соответствии с условиями Договора, а также без ограничения по сумме и требованиям из обязательств,

вытекающим из Договора по вкладу.

13.3.4 На основании заранее данного Вкладчиком Банку поручения на перевод:

- по вкладам, на которые поступают суммы пенсий и иных социальных выплат возратить по требованию пенсионного органа (органа социальной защиты населения), их осуществившего, указанные выплаты, излишне перечисленные на вклад после наступления обстоятельств, повлекших наступление их выплаты;

- суммы НДФЛ с суммы материальной выгоды, которую получит Вкладчик по Договору вклада, в соответствии с действующим налоговым законодательством РФ, которые списываются с использованием платежного документа, выставляемого Банком без ограничения по количеству расчетных документов Банка, выставляемых в соответствии с условиями Договора вклада, а также без ограничения по сумме и требованиям из обязательств, вытекающим из Договора вклада.

13.3.5 Составлять от имени Вкладчика расчетные документы на основании полученного от Вкладчика соответствующего заявления на перечисление/на периодическое перечисление по форме, установленной Банком.

13.3.6 Требовать от Вкладчика предоставления любых документов и информации, касающихся Вкладчика и операций, совершаемых по вкладу, необходимых Банку в соответствии с действующим законодательством, в том числе в связи с выполнением Банком контрольных функций, возложенных на него законодательством Российской Федерации либо предусмотренных Договором.

13.3.7 Не принимать и/или не исполнять заявление на перечисление/на периодическое перечисление и отказывать в проведении кассовой операции в следующих случаях:

- если сумма, указанная в заявлении на перечисление/на периодическое перечисление/сумма расходной кассовой операции и комиссионного вознаграждения Банка, взимаемого за исполнение поручения Вкладчика в соответствии с действующими в Банке Тарифами, превышает остаток денежных средств, находящихся на вкладе;

- если характер операции, указанный в заявлении на перечисление/на периодическое перечисление, не соответствует требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе валютного законодательства Российской Федерации, заявление на перечисление/на периодическое перечисление оформлено с нарушением форм, установленных Банком;

- если, в необходимых случаях, Вкладчиком не предоставлены документы и информация, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

13.3.8 Применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств и приостановить операцию по списанию денежных средств со вклада в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации.

13.3.9 Расторгнуть Договор в одностороннем порядке в соответствии с пунктом 5.2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». В случае реализации такого права Банк уведомляет Вкладчика о расторжении Договора путем направления соответствующего письма не позднее следующего рабочего дня.

13.3.10 Отказать Вкладчику в заключении договора, проведении операций, расторгнуть Договор и закрыть счет в одностороннем порядке в соответствии с требованиями Федерального закона № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», статьи 20.1. Налогового Кодекса РФ, уведомив об этом Вкладчика не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия решения.

13.4 Банк обязуется:

13.4.1 Открыть Вкладчику вклад в валюте, указанной им в заявлении на открытие вклада.

13.4.2 Начислить по вкладу доход в виде процентов, начиная со дня следующего за датой внесения средств во вклад по дату возврата вклада включительно;

13.4.3 Возвратить по первому требованию ВКЛАДЧИКА, внесенные во вклад денежные средства вместе с процентами, начисленными в соответствии с условиями Договора;

13.4.4 Удерживать и перечислять в бюджет в установленном порядке суммы НДФЛ с суммы материальной выгоды, которую получит Вкладчик по Договору, в соответствии с действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

13.4.5 Гарантировать тайну вклада, операций по вкладу и сведений о Вкладчике.

Информация о Вкладчике, состоянии вклада, операциях по вкладу может быть предоставлена третьим лицам только в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

13.4.6 Проводить операции по вкладу в сроки и в порядке, установленные настоящими Условиями и в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

13.4.7 Предоставлять по требованию Вкладчика выписку по вкладу.

13.4.8 Выполнять контрольные функции, возложенные на Банк действующим законодательством Российской Федерации и Банком России.

13.4.9 Уведомлять Вкладчика об изменении Условий, а также об изменении размеров платежей, предусмотренных Тарифами, одним из способов, указанным в пункте 2.5 настоящих Условий.

13.4.10 Проинформировать вкладчика об истечении срока вклада не позднее чем за 5 (пять) календарных дней до даты истечения срока вклада любым из нижеуказанных способов:

- при личном обращении Вкладчика в Банк;
- посредством системы дистанционного банковского обслуживания (мобильного приложения);
- по мобильному телефону, в т.ч. SMS-уведомлением, указанному Вкладчиком,
- посредством электронной почты, указанной Вкладчиком;
- почтовым отправлением
- иным способом, согласованным с Вкладчиком.

13.4.11 Фиксировать информацию о направленных Вкладчиком и полученных от Вкладчика уведомлениях в соответствии с частью 6 статьи 9 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» не менее 3 (трех) лет, в соответствии с пунктом 4.2.5 Положения Банка России от 17.04.2019 № 683-П "Об установлении обязательных для кредитных организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия Вкладчика" не менее 5 (пяти) лет.

13.4.12 В случае выявления операции, соответствующей признакам осуществления Перевода денежных средств без добровольного согласия Вкладчика, установленным Банком России и размещённым на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

13.4.12.1. Отказать в совершении операции (при операциях с использованием платежных карт, переводах электронных денежных средств или переводах денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России) или приостановить на 2 (два) дня прием к исполнению распоряжения (данного в том числе и при личном обращении Вкладчика в офис Банка).

13.4.12.2. Незамедлительно уведомить Вкладчика посредством телефонного звонка ответственного сотрудника Банка/ смс-уведомления/уведомления в мобильном приложении либо непосредственно сотрудником Банка (при личном обращении Вкладчика в офис Банка о совершении операции) о действиях Банка, указанных в пункте 12.4.12.1 настоящих Условий, о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления Перевода денежных средств без добровольного согласия Вкладчика, о возможности совершения Вкладчиком повторной операции (содержащей те же реквизиты получателя, ту же сумму перевода, тот же способ проведения);

13.4.12.3. Если по истечении 2 (двух) дней с даты отказа в совершении/приостановления операции Банком согласно пункту 12.4.12.1 настоящих Условий Вкладчик не отказался от операции или совершил ее повторно, Банк обязан незамедлительно осуществить данную операцию, если иное не предусмотрено в пункте 12.4.12.4 настоящих Условий.

13.4.12.4. В случае если после осуществления Вкладчиком действия по совершению повторной операции Банк получит от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия

Вкладчиков, Банк обязан приостановить на 2 (два) дня/отказать в совершении Вкладчиком повторной операции.

13.4.12.5. Незамедлительно уведомить Вкладчика посредством телефонного звонка ответственного сотрудника Банка/ смс-уведомления/уведомления в мобильном приложении либо непосредственно сотрудником Банка (при личном обращении Вкладчика в офис Банка о совершении операции) о действиях Банка, указанных в пункте 12.4.12.4 настоящих Условий, с указанием причины отказа/приостановления, срока приостановления, а также о возможности совершения Вкладчиком повторной операции.

13.4.12.6. Если по истечении 2 (двух) дней с даты отказа в совершении/приостановления операции Банком согласно пункту 12.4.12.4 настоящих Условий Вкладчик не отказался от операции или совершил ее повторно, Банк обязан совершить данную операцию при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать последующую повторную операцию Вкладчика.

14 Ответственность Сторон

14.1 Стороны несут ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств по Договору в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

14.2 Любая из сторон освобождается от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если такое неисполнение обусловлено исключительно наступлением и/или действием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажорных обстоятельств), подтверждаемых уполномоченными на то организациями или государственными органами.

14.3 Банк не несет ответственность за неисполнение/нарушение сроков исполнения заявлений на перечисление/на периодическое перечисление, а также документов по зачислению средств в пользу Вкладчика и иные последствия, наступившие вследствие ошибок, допущенных Вкладчиком при их оформлении.

14.4 Банк не несет ответственность перед Вкладчиком за задержку осуществления операций по вкладу Вкладчика в случаях, если эта задержка произошла не по вине Банка.

14.5 Банк не несет ответственность за последствия исполнения заявлений на перечисление/на периодическое перечисление, выданных и/или подписанных неуполномоченными лицами, если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями Банк не мог установить факт выдачи заявления на перечисление/на периодическое перечисление неуполномоченными Вкладчиком лицами.

14.6 Банк несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации в случаях несвоевременного зачисления на вклад поступивших Вкладчику денежных средств либо их необоснованного списания Банком с вклада, а также невыполнения указаний Вкладчика о перечислении и выдаче денежных средств с вклада.

14.7 Вкладчик несет ответственность за достоверность представляемых документов, за своевременность предоставления информации о внесении в эти документы изменений и дополнений, необходимых для открытия вклада по Договору и/или осуществления операций по нему.

15 Разрешение споров

15.1 Все споры и разногласия между Сторонами по поводу исполнения заключенного на основании настоящих Условий Договора решаются в порядке, предусмотренном законодательством.

15.2 При наличии обращений (жалоб) к работе подразделения Банка, осуществляющего операции по вкладам, обращения направляются:

- по официальному адресу и реквизитами подразделения Банка, доведенными до сведения Вкладчика одним из способов, указанным в пункте 2.5 настоящих Условий.

- на официальный интернет-сайт АО УКБ «Белгородсоцбанк» в сети Интернет по адресу: <https://bsbank.ru/>;

- по телефону, указанному в разделе Контакты на официальном интернет-сайте Банка;
- по электронной почте на адрес, указанный в разделе Контакты на официальном интернет-сайте Банка.

15.3 Обращения (жалобы) должны содержать следующие контактные данные Вкладчика: фамилию, имя, отчество (при наличии); почтовый адрес; электронный адрес; номер телефона; текст обращения. Письменное обращение (жалоба), направленное по почте, должно содержать подпись Вкладчика.

15.4 Банк рассматривает обращения в следующие сроки:

- Банк обязан рассмотреть, принять решение по полученной им жалобе (обращению) и направить ответ в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня ее регистрации;
- ответ на обращение (жалобу), требующую запроса дополнительных документов и материалов в целях объективного и всестороннего рассмотрения, Банк вправе продлить срок рассмотрения обращения (жалобы), но не более чем на 10 рабочих дней.

15.5 Банк обязан уведомить Вкладчика о продлении срока рассмотрения обращения (жалобы) с указанием обоснования такого продления, направив ему соответствующее уведомление (далее – уведомление о продлении срока).

15.6 Иски Вкладчика о защите прав потребителей разрешаются Сторонами в порядке, определенном законодательством Российской Федерации о защите прав потребителей.

16 Прочие условия

16.1 Все, что не предусмотрено Договором и условиями, регулируется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

16.2 Все требования, уведомления и иные сообщения по настоящим Условиям направляются Сторонами друг другу в письменной форме в следующем порядке:

- Банком Вкладчику уведомления, касающиеся вопросов обслуживания неограниченного круга Вкладчиков Банка, направляются с использованием одного или нескольких способов, указанных в пункте 2.5 настоящих Условий, а уведомления, касающиеся вопросов обслуживания отдельного Вкладчика – одним из следующих способов - путем направления Вкладчику средствами организации почтовой связи письма по последнему известному Банку адресу Вкладчика, путем смс-информирования по последнему известному Банку номеру мобильного телефона Вкладчика (при наличии технической возможности), путем направления сообщений по последнему известному Банку адресу электронной почты, а также путем непосредственной передачи при личной явке Вкладчика (Представителя) в подразделение Банка;

- Вкладчиком Банку - в соответствии с официальными адресами и реквизитами, доведенными до сведения Вкладчика любым из способов, указанным в пункте 2.5 настоящих Условий.

16.3 При использовании средств почтовой связи требования, уведомления или сообщения считаются направленными надлежащим образом, если они предоставлены Вкладчиком в Банк лично или направлены Сторонами друг другу или доставлены адресату курьером, а в случаях прямо установленных Правилами – направлены заказным письмом.