

Правила приема и обслуживания банковских вкладов

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила приема и обслуживания банковских вкладов (далее – Правила по вкладам) устанавливают правила приема ПАО КБ «УБРиР» (далее – Банк) денежных средств физических лиц (далее – Клиенты) в банковские вклады.

1.2. Размещение вкладов в Банке производится после подписания договора комплексного банковского обслуживания (далее - Договор КБО) и заключения договора банковского вклада (далее – Договор вклада). Договор вклада может быть заключен в форме Анкеты-заявления или путем акцепта Банком Оферты Клиента на условиях, утвержденных Банком и действующих на дату заключения Договора вклада.

1.3. По Договору вклада и в соответствии с данными Правилами по вкладам Банк принимает от Клиента денежные средства (вклад) и обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных Договором вклада, Правилами по вкладам.

1.4. Клиент в день заключения Договора вклада передает Банку денежные средства на условиях, предусмотренных Договором вклада, в наличной и/или безналичной форме. Банк зачисляет сумму вклада на открытый Клиенту счет для учета вклада (далее – Счет по вкладу).

1.5. Договор вклада определяет вид вклада, размер размещаемых во вклад денежных средств, валюту вклада, срок вклада, процентную ставку по вкладу, порядок начисления и выплаты процентов (в том числе при досрочном расторжении вклада), а также иные существенные условия, соответствующие условиям привлечения вкладов, утвержденным Банком и действующим на дату заключения Договора вклада.

Договор вклада вступает в силу с момента поступления денежных средств во вклад.

1.6. По вкладам, управление/распоряжение которыми осуществляется дистанционно (далее – дистанционные банковские вклады), заключение Договора вклада производится при наличии у физического лица в Банке открытого банковского счета, операции по которому производятся с использованием банковской карты (далее – Карточный счет).

1.7. Договор вклада считается заключенным:

- с момента подписания Банком и Клиентом Анкеты-заявления, содержащей существенные условия Договора вклада, а также внесения Клиентом и принятия Банком первоначальной суммы вклада, подтверждением чего являются надлежащим образом заполненные и подписанные Клиентом и Банком документы о внесении денежных средств;

- с момента акцепта Банком Оферты, направленной Клиентом в виде электронного документа посредством системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк» (далее – Система Интернет-банк) или банкомата Банка с использованием банковской карты, выпущенной на имя владельца Карточного счета.

1.8. При заключении Договора вклада путем акцепта Банком Оферты Клиента одновременно с Офертой Клиент направляет в Банк в виде электронного документа распоряжение о вносе первоначальной суммы вклада путем перевода этой суммы с Карточного счета. Банк совершает акцепт Оферты путем открытия Счета по вкладу и зачисления на него первоначальной суммы вклада. Внесение вклада удостоверяется чеком, выдаваемым Банком Клиенту.

После акцепта Банком Оферты Клиент, заключивший Договор вклада, может обратиться в Банк и получить письменное Подтверждение о размещении вклада, подписанное сотрудником Банка и скрепленное печатью Банка, содержащее существенные условия Договора вклада, дату его заключения, реквизиты Счета по вкладу.

1.9. При личном обращении Клиента в Банк все операции производятся при предъявлении Клиентом паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, в соответствии с законодательством Российской Федерации. Законный представитель Клиента (родитель/опекун/попечитель) при обращении в Банк предъявляет документы, удостоверяющие его

личность, личность представляемого Клиента, а также документы, подтверждающие его статус и полномочия законного представителя Клиента.

1.10. Вклады застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным Законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

2. Права и обязанности Клиента

2.1. Клиент вправе распоряжаться вкладом как лично, так и через своего представителя, действующего по доверенности, оформленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (далее – РФ).

2.2. Клиент обязуется не использовать Счет по вкладу при осуществлении операций, связанных с предпринимательской деятельностью.

2.3. Клиент обязан при осуществлении операций отправки/выплаты переводов, являющихся валютными операциями в соответствии с Федеральным законом 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" предоставить Банку, действующему в качестве агента валютного контроля, документы в соответствии с данным Федеральным законом, включая документы, являющиеся основанием для проведения валютных операций (договоры, соглашения, контракты, счета и т.д.).

2.4. Клиент обязан при осуществлении валютной операции соблюдать предусмотренные сроки предоставления вышеуказанных документов:

а) при осуществлении Клиентом – резидентом валютной операции, связанной со списанием денежных средств со Счета по вкладу – до осуществления валютной операции;

б) при осуществлении валютной операции, связанной с поступлением денежных средств на Счет по вкладу Клиента – резидента, – не позднее 8 рабочих дней со дня обращения Клиента в Банк для получения денежных средств со Счета по вкладу.

3. Права и обязанности Банка

3.1. Банк обязуется открыть Клиенту Счет по вкладу после его идентификации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Для зачисления денежных средств, перечисляемых Пенсионным Фондом или иной организацией, осуществляющей доставку социальных выплат (сумм пенсий, пособий, субсидий, компенсаций, алиментов и т.д.), Банк открывает Клиенту Счет по вкладу «До востребования для зачисления сумм пенсий и/или иных социальных выплат».

3.2. Банк обязуется начислять проценты на остаток денежных средств на Счете по вкладу в размере и в порядке, установленном Договором вклада.

3.3. Банк обязуется возвратить по первому требованию Клиента внесенные во вклад денежные средства вместе с процентами, начисленными в соответствии с условиями Договора вклада.

3.4. Банк обязуется хранить тайну банковского вклада и предоставлять сведения по нему только в случаях, предусмотренных законом.

3.5. Банк обязуется осуществлять обслуживание Клиента в течение времени, установленного Банком для проведения банковских операций.

3.6. Банк вправе списывать со Счета по вкладу ошибочно зачисленные денежные средства, излишне начисленные проценты.

3.7. Банк вправе отказать Клиенту в проведении операции по переводу в случае, если им не будут выполнены требования по предоставлению документов, указанных в пунктах 2.3, 2.4. (подпункт «а») настоящих Правил. В случае нарушения Клиентом требования, указанного в пункте 2.4. (подпункт «б»), Банк вправе зафиксировать факт нарушения Клиентом валютного законодательства РФ.

4. Начисление и выплата процентов

4.1. Начисление и выплата процентов по вкладу производится на условиях и в сроки, установленные Договором вклада, при этом период начисления процентов может быть следующим:

4.1.1. Ежедневно, начиная со дня, следующего за днем начала действия Договора вклада, по день окончания срока действия Договора вклада;

4.1.2. Ежемесячно – по истечении месяца, начиная со дня, следующего за днем начала действия Договора вклада;

4.1.3. Ежеквартально – в последний рабочий день календарного квартала, окончательный расчет процентов производится по истечении срока действия Договора вклада;

4.1.4. По окончании срока действия Договора вклада – в последний день действия Договора вклада;

4.1.5. Периодически – по окончании каждого расчетного периода (в последний день расчетного периода), начиная с момента начала действия Договора вклада или предыдущей выплаты процентов. На каждый расчетный период может быть установлена отдельная процентная ставка.

4.2. Начисление процентов осуществляется, начиная со дня, следующего за днем зачисления денежных средств на Счет по вкладу, по день окончания срока действия Договора вклада и/или фактического списания (выдачи) денежных средств со Счета по вкладу включительно, по ставке, соответствующей фактическому сроку нахождения суммы на Счете по вкладу. При расчёте процентов за базу берётся действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

4.3. При продлении срока действия (пролонгации) Договора вклада проценты по вкладу за очередной срок начисляются со дня, следующего за датой окончания предыдущего срока, на сумму вклада вместе с доходом, исчисленным за предыдущий срок, если иное не предусмотрено Договором вклада. В зависимости от условий, установленных Договором вклада, проценты могут быть причислены к остатку на Счет по вкладу или выплачены по требованию Клиента в наличной/безналичной форме.

4.4. Если условиями, указанными в Договоре вклада, предусмотрено, что начисленные проценты капитализируются, то они увеличивают сумму вклада. Клиент имеет право получить начисленные проценты в любой день после их зачисления на Счет по вкладу.

4.5. Если условиями, указанными в Договоре вклада, предусмотрено, что начисленные проценты не капитализируются, то начисленные проценты перечисляются на счет Клиента, указанный в Договоре вклада.

5. Прочие условия

5.1. По дистанционным банковским вкладам Банк предоставляет Клиенту доступ к распоряжению вкладом с использованием Карточного счета и банковской карты, указанной в Договоре вклада. Предоставление доступа по другим банковским картам, выпущенным Клиенту, осуществляется на основании отдельного заявления Клиента. Распоряжение вкладом осуществляется через банкоматы Банка с использованием банковских карт, по которым предоставлен доступ, или через Систему Интернет-банк.

5.2. Если условиями, указанными в Договоре вклада, предусмотрено пополнение вклада, то вклад, за исключением дистанционных банковских вкладов, может быть пополнен путем внесения наличных денежных средств в кассу Банка и (или) безналичным переводом Клиентом либо третьими лицами с указанием последними необходимых данных о Счете по вкладу Клиента.

5.3. По дистанционным банковским вкладам Клиент производит пополнение вклада исключительно путем самостоятельного перевода денежных средств с Карточного счета на Счет по вкладу через банкомат Банка с использованием банковских карт, по которым предоставлен доступ к

распоряжению/управлению вкладом, или через Систему Интернет-банк. Прямое пополнение Счета по вкладу наличными денежными средствами через кассу Банка не производится.

5.4. Расходные операции по вкладу, если они предусмотрены Договором вклада, за исключением дистанционных банковских вкладов, осуществляются Клиентом либо представителем, действующим по доверенности, путем снятия наличных денежных средств через кассу Банка или безналичным переводом.

5.5. По дистанционным банковским вкладам расходные операции осуществляются исключительно путем самостоятельного перевода Клиентом денежных средств со Счета по вкладу на Карточный счет через банкомат Банка с использованием банковских карт, по которым предоставлен доступ к распоряжению/управлению вкладом, или через Систему Интернет-банк. Снятие непосредственно со Счета по вкладу наличных денежных средств через кассу Банка не производится.

5.6. В случае, если условиями Договора вклада предусмотрена пролонгация, и вклад с причитающимися процентами не востребован Клиентом по окончании срока действия, Договор вклада пролонгируется на тот же срок по процентной ставке, действующей в Банке по данному виду вклада на момент пролонгации. Новый срок действия Договора вклада исчисляется заново со дня, следующего за днем окончания срока, указанного в Договоре вклада. При пролонгации Договора вклада на новый срок, суммой вклада будут считаться все находящиеся на Счете по вкладу на момент пролонгации денежные средства.

Если на момент пролонгации данный вид вклада отменен, Договор вклада считается продленным на условиях вклада «До востребования». По дистанционным банковским вкладам сумма вклада и начисленные проценты автоматически перечисляются Банком на Карточный счет Клиента, указанный в Договоре вклада.

5.7. Если условиями Договора вклада не предусмотрена пролонгация, и Клиент не истребует сумму вклада в день окончания его срока, Договор вклада считается продленным на условиях вклада «До востребования».

По дистанционным банковским вкладам сумма вклада и начисленные проценты в день окончания его срока автоматически перечисляются Банком на Карточный счет Клиента, указанный в Договоре вклада.

5.8. В случае досрочного изъятия Клиентом суммы вклада или его части, Договор вклада считается расторгнутым, если иное не предусмотрено в Договоре вклада. Если условиями вклада, указанными в Договоре вклада, допускается частичное изъятие вклада, то Клиент вправе досрочно получать часть вклада без изменения процентной ставки при условии сохранения во вкладе неснижаемого остатка, определенного Договором вклада. В случае, когда в результате проведения Клиентом расходных операций по вкладу, сумма вклада окажется меньше суммы неснижаемого остатка, Договор вклада считается досрочно расторгнутым.

5.9. Досрочное изъятие суммы вклада или его части для дистанционных банковских вкладов возможно только через банкомат Банка с использованием банковских карт, по которым предоставлен доступ к распоряжению/управлению вкладом, или через Систему Интернет-банк. Остаток суммы вклада и начисленные проценты переводятся на Карточный счет Клиента. Для иных вкладов сумма вклада и начисленные проценты выплачиваются Клиенту в наличной/безналичной форме.

5.10. Порядок начисления процентов при досрочном расторжении вклада определяется в Договоре вклада. При досрочном расторжении вклада начисление и выплата процентов осуществляется следующим образом:

5.10.1. По Договору вклада с выплатой процентов в конце срока Банк производит начисление и выплату процентов за весь срок вклада по ставке, установленной Договором вклада для досрочного расторжения.

5.10.2. По Договору вклада, условиями которого предусмотрено сохранение процентной ставки, Банк производит начисление и выплату процентов за период с даты последней выплаты процентов по дате изъятия по ставке, установленной Договором вклада для досрочного расторжения.

5.10.3. По Договору вклада, условиями которого не предусмотрено сохранение процентной ставки, Банк производит перерасчет начисленных процентов по ставке, установленной Договором вклада для досрочного расторжения, за весь срок нахождения денежных средств на вкладе, без капитализации. Сумма процентов, начисленных и выплаченных в течение срока действия Договора вклада по ставке, превышающей ставку, установленную Договором вклада для досрочного расторжения, удерживается Банком при досрочном расторжении из суммы, находящейся на Счете по вкладу на момент выплаты.

5.11. Для дистанционных банковских вкладов в день подачи заявления на закрытие Карточного счета, Клиент дает распоряжение на перевод суммы вклада и начисленных процентов на Карточный счет. Расторжение Договора вклада осуществляется в день, следующий за днем подачи заявления на закрытие Карточного счета.

5.12. Перевод денежных средств со Счета по вкладу осуществляется исключительно на основании распоряжения Клиента, составленного по форме, установленной Банком, и содержащего все необходимые для перевода денежных средств реквизиты. Перевод денежных средств со Счета по вкладу третьим лицам не осуществляется. Клиент может предоставить Банку право на составление расчетного документа от имени Клиента на основании своего распоряжения для разового или периодического перевода денежных средств.

5.13. При пополнении Клиентом Счета по вкладу безналичным путем, а также при списании денежных средств со Счета по вкладу в валюте, отличной от валюты Счета по вкладу, осуществляется конвертация по курсу, установленному Банком в день проведения соответствующей операции.

5.14. В случае совершения операции по выдаче наличной иностранной валюты со Счета по вкладу в сумме менее номинала минимального денежного знака иностранного государства в виде банкноты Банк конвертирует сумму иностранной валюты менее номинала минимального денежного знака иностранного государства в валюту РФ по курсу Центрального банка РФ на момент совершения операции.

5.15. Клиент может предоставить полномочия на распоряжение дистанционным банковским вкладом другому лицу, имеющему доверительную карту к Карточному счету. Предоставление доступа к распоряжению вкладом осуществляется на основании соответствующего заявления Клиента.

5.16. В течение срока действия вклада «Мультивалютный» Клиент вправе давать Банку распоряжения на конвертацию суммы вклада или его части по курсу Банка на день совершения операции, с зачислением полученной в результате конвертации суммы на любой Счет по вкладу, открытый в рамках Договора вклада.

5.17. Банк производит удержание налога на доходы физических лиц с доходов в виде процентов по вкладу в порядке и в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ путем списания денежных средств со Счета по вкладу.

5.18. Во всем остальном, что не предусмотрено Договором КБО, Правилами по вкладам, Договором вклада, Банк и Клиент руководствуются действующим законодательством РФ.